

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2023/894

z dnia 4 kwietnia 2023 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania organom nadzoru przez podlegające im zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji informacji koniecznych do sprawowania nadzoru nad tymi zakładami i uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450

(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) Informacje otrzymywane dzięki sprawozdawczości mają zasadnicze znaczenie w odniesieniu do nadzoru opartego na ryzyku i ochrony ubezpieczających. W związku z tym organy nadzoru muszą otrzymywać istotne dane w rozsądnych terminach. Aby zapewnić aktualność wymogów dotyczących sprawozdawczości oraz odzwierciedlić pojawiające się ryzyko i zmieniające się praktyki, konieczna jest istotna zmiana wzorów formularzy na potrzeby sprawozdawczości przewidzianych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2450. Wymaga to zmiany licznych wzorów formularzy, dodania nowych i usunięcia przestarzałych. Biorąc pod uwagę zakres zmian, należy uchylić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450.
- (2) Działalność transgraniczna nie jest sama w sobie bardziej ryzykowna, ale wiąże się z dodatkowymi utrudnieniami. Skuteczny nadzór powinien zapewniać równe traktowanie wszystkich ubezpieczających i beneficjentów, niezależnie od ich narodowości czy miejsca zamieszkania. Aby ułatwić osiągnięcie tego celu, dotychczasowe wzory formularzy wykorzystywanych w działalności transgranicznej zostały zastąpione nowymi wzorami formularzy na potrzeby sprawozdawczości, które służą ujednoczeniu wymogów informacyjnych w zakresie składek, odszkodowań i kosztów w podziale na lokalizację ubezpieczyciela i lokalizację ryzyka.
- (3) Należy również ustanowić pewien minimalny wymóg prawny dotyczący zakresu informacji na temat ryzyka związanego ze zmianą klimatu przekazywanych organom nadzoru. Zakłady powinny przedstawiać organom nadzoru przegląd informacji dotyczących udziału ich inwestycji narażonego na ryzyko przejściowe i fizyczne związane ze zmianą klimatu.
- (4) Brakuje szczegółowych informacji o ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, co ma negatywny wpływ na ochronę ubezpieczających. W związku z tym organy nadzoru powinny mieć jasne informacje na temat kategorii produktu. W tym celu wprowadzono nowy wzór formularza dotyczącego analizy zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na potrzeby sprawozdań sporządzanych w podziale według linii biznesowych, z kilkoma wyjątkami, w przypadku których sprawozdania sporządzane są w podziale według kategorii produktu.

⁽¹⁾ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

- (5) Z uwagi na fakt, że zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji mogą coraz częściej oferować ubezpieczenie od ryzyka w cyberprzestrzeni, organy nadzoru powinny uwzględnić w swoich działaniach nadzorczych kwestie związane z tym nowym ryzykiem. Aby ułatwić takie działania, wprowadzono nowy wzór formularza na potrzeby sprawozdawczości dotyczący ryzyka ubezpieczeniowego w cyberprzestrzeni.
- (6) W ramach procesu nadzoru ważne jest, aby organy nadzoru mogły monitorować adekwatność modeli wewnętrznych. Częściowe i pełne modele wewnętrzne pozwalają lepiej uwzględnić indywidualne ryzyko zakładu, a w dyrektywie 2009/138/WE zapewniono zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji możliwość stosowania ich do określania wymogów kapitałowych bez ograniczeń wynikających ze standardowej formuły. Trudniej jest jednak sprawować nadzór, kiedy oceny oparte są na nieustandaryzowanych informacjach. Organy nadzoru powinny w związku z tym korzystać z nowych wzorów formularzy i not objaśniających, które pomogą w uzyskiwaniu poufnych danych.
- (7) Wymogi dotyczące sprawozdawczości nie powinny być nadmiernie uciążliwe dla zakładów. W tym celu należy określić proporcjonalny sposób stosowania szeregu wymogów dotyczących sprawozdawczości, tak aby nie stwarzać ryzyka obniżenia jakości danych dostarczanych przez zakłady.
- (8) Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, które pokrywają jedynie ryzyka związane z grupą przemysłową lub handlową, do której należą, charakteryzują się szczególnym profilem ryzyka, który należy uwzględnić przy określaniu wymogów dotyczących sprawozdawczości. Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji powinny zatem mieć możliwość korzystania ze szczególnych ustaleń dotyczących sprawozdawczości opartych na ryzyku.
- (9) 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.
- (10) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (11) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o poradę Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ⁽²⁾.
- (12) Należy zapewnić zakładom dostateczną ilość czasu na wdrożenie zaktualizowanych wymogów dotyczących sprawozdawczości. W związku z tym należy odroczyć datę rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

ROZDZIAŁ I

WZORY FORMULARZY NA POTRZEBY INFORMACJI DOSTARCZANYCH DO CELÓW NADZORU

Artykuł 1

Formaty informacji dostarczanych do celów nadzoru

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne 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 zgodnie z niniejszym rozporządzeniem 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 informacji, o których mowa we wzorach formularzy S.06.02, S.08.01 i S.11.01 w załącznikach I oraz III do niniejszego rozporządzenia wykonawczego, w przypadku których dane ilościowe wyraża się w jednostkach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;

⁽²⁾ 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 „procenty” 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;
- d) dane ilościowe wyraża się jako wartości dodatnie, z wyjątkiem następujących przypadków:
 - (i) gdy dane ilościowe mają charakter przeciwny w stosunku do naturalnej kwoty danej pozycji;
 - (ii) gdy charakter danych ilościowych umożliwia ich zgłaszanie jako wartości dodatnie i ujemne;
 - (iii) gdy z not objaśniających określonych w załączniku wynika konieczność zastosowania innego formatu sprawozdawczego.

Artykuł 2

Waluta sprawozdawcza

1. O ile organ nadzoru nie wymaga inaczej, do celów niniejszego rozporządzenia wykonawczego „waluta sprawozdawcza” oznacza:
 - a) w przypadku sprawozdawczości indywidualnej – 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 nie określono inaczej w załącznikach II i III do niniejszego rozporządzenia wykonawczego.
3. Określając wartość składnika aktywów lub zobowiązania, które są denominowane w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przeliczają wartość na walutę sprawozdawczą tak, jakby przeliczenie następowało po kursie zamknięcia z ostatniego dnia, dla którego odpowiedni kurs był dostępny w okresie sprawozdawczym, z którym składnik aktywów lub zobowiązanie są związane.
4. Określając wartość przychodu lub kosztu, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przeliczają tę wartość na walutę sprawozdawczą z zastosowaniem tej samej zasady przeliczania, jaka jest stosowana do celów księgowych.
5. Wykazując wartości danych historycznych wyrażone w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, tego rodzaju wartości dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych przelicza się na walutę sprawozdawczą według kursu zamknięcia z ostatniego dnia danego okresu sprawozdawczego, dla którego dostępny jest kurs wymiany.
6. 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 indywidualnej, lub z tego samego źródła co kurs stosowany na potrzeby skonsolidowanych sprawozdań finansowych w przypadku sprawozdawczości grup.

Artykuł 3

Ponowne przekazanie informacji

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej ponoszą odpowiedzialność za jakość przekazywanych informacji.

Tak szybko, jak jest to możliwe, przekazują one ponownie informacje przekazywane z wykorzystaniem wzorów formularzy, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym:

- a) 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; lub
- b) na żądanie organów nadzoru lub organu sprawującego nadzór nad grupą z powodu poważnych problemów w zakresie jakości danych.

Artykuł 4

Progi sprawozdawczości oparte na analizie ryzyka

1. Organy nadzoru nie wymagają od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i wewnętrznych zakładów reasekuracji, zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowych spółek holdingowych oraz finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej przekazywania raz w roku informacji, o których mowa w art. 35 dyrektywy 2009/138/WE i do których zastosowanie ma próg sprawozdawczości oparty na analizie ryzyka, w przypadku gdy próg ten nie został przekroczony zarówno w bieżącym, jak i w poprzednim roku sprawozdawczym.
2. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które nie przekroczyły stosowanych progów sprawozdawczości opartych na analizie ryzyka określonych w poprzednim ustępie, są zwolnione z przekazywania informacji, o których mowa w art. 35 dyrektywy 2009/138/WE i w odniesieniu do których w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym wskazano progi oparte na analizie ryzyka do celów bieżącego i następnego roku sprawozdawczego.
3. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które przekroczyły mające zastosowanie progi sprawozdawczości oparte na analizie ryzyka określonych w poprzednim ustępie, przekazują informacje, o których mowa w art. 35 dyrektywy 2009/138/WE i w odniesieniu do których w niniejszym rozporządzeniu wykonawczym wskazano progi oparte na analizie ryzyka do celów bieżącego roku sprawozdawczego oraz dokonują ponownej oceny tego, czy w następnym roku sprawozdawczym progi te nie zostaną przekroczone.
4. Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń wykorzystują wzory formularzy określone w art. 7, 9, 11, 13, 14, 16, 18, 20, 22, 24 i 25 niniejszego rozporządzenia, o ile zakłady te spełniają wszystkie z następujących warunków:
 - a) jeżeli chodzi o zobowiązania ubezpieczeniowe, wszyscy ubezpieczeni i beneficjenci są osobami prawnymi należącymi do grupy, do której należy wewnętrzny zakład ubezpieczeń, lub są osobami fizycznymi kwalifikującymi się do objęcia polisą ubezpieczeniową tej grupy, o ile działalność obejmująca osoby fizyczne stanowi poniżej 5 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
 - b) zobowiązania ubezpieczeniowe i umowy ubezpieczenia będące podstawą zobowiązań reasekuracyjnych nie obejmują żadnego obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej.
5. Wewnętrzne zakłady reasekuracji wykorzystują wzory formularzy określone w art. 7, 9, 12, 15, 17, 19, 21, 22 i 25 niniejszego rozporządzenia, o ile zakłady te spełniają wszystkie z następujących warunków:
 - a) warunki określone w poprzednim ustępie w lit. a) i b);
 - b) kredyty udzielone przez jednostkę dominującą lub jakiekolwiek przedsiębiorstwo należące do grupy, w tym pule środków pieniężnych grup, nie przekraczają 20 % aktywów ogółem posiadanych przez wewnętrzny zakład reasekuracji;
 - c) maksymalną stratę wynikającą z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto można ocenić w sposób deterministyczny bez stosowania metod stochastycznych.

ROZDZIAŁ II

WZORY FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH ZAWIERAJĄCYCH DANE ILOŚCIOWE NA POTRZEBY PRZEKAZYWANIA INFORMACJI PRZEZ INDYWIDUALNE ZAKŁADY

Artykuł 5

Wzory kwartalnych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady

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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 do niniejszego rozporządzenia;
- 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 metody wyceny, o której mowa w 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.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;
- i) 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;
- j) 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;
- k) 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;
- l) 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) zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji określają stosunek posiadanych przez zakład jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem, wyznaczając sumę 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, a następnie dzieląc tę kwotę przez sumę pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.02.

Artykuł 6

Wzory kwartalnych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne 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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 metody wyceny, o której mowa w 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.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;
- f) 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;
- g) 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;
- h) 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;
- i) jeżeli wewnętrzne 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 7

Uproszczenia dopuszczalne w przypadku sprawozdawczości kwartalnej indywidualnych zakładów oraz wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i wewnętrznych zakładów reasekuracji

1. W odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 5 ust. 1 lit. c) oraz w art. 6 lit. c), wycena danych może się w większym stopniu opierać na oszacowaniach i metodach szacowania niż wycena rocznych danych finansowych. Wycenę na potrzeby sprawozdawczości kwartalnej opracowuje się w taki sposób, by zapewnić, aby otrzymane w wyniku jej zastosowania informacje były wiarygodne i zgodne ze standardami określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz aby przekazywane były wszystkie istotne informacje mające znaczenie dla zrozumienia danych zgodnie z art. 305 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

2. W odniesieniu do przekazywania informacji, o których mowa w art. 5 ust. 1 lit. h) oraz i) oraz w art. 6 lit. e) i f), zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji mogą stosować uproszczone metody obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Artykuł 8

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje podstawowe oraz zakres przekazywanych informacji

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje

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

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem metody wyceny, o której mowa w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II;
- b) o ile jedna waluta nie stanowi więcej niż 80 % zobowiązań ogółem, wzór formularza S.02.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące 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, w przypadku gdy zastosowanie mają pkt (i) lub (ii):
 - (i) kwota którejkolwiek z poniższych wartości jest wyższa niż 2 % aktywów ogółem:
 - 1) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0010) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Ustanowione zabezpieczenia ogółem (C0020/R0300) oraz Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem (C0010/R0400); lub
 - 2) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0030) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Posiadane zabezpieczenia ogółem (C0020/R0200);
 - (ii) zakład udzielił nieograniczonej gwarancji lub otrzymał jakąkolwiek nieograniczoną gwarancję;
- d) 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;
- e) wzór formularza S.04.03.01 w załączniku I, określający Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.03 załącznika II;
- f) wzór formularza S.04.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ubezpieczyciela, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.04 załącznika II;
- g) wzór formularza S.04.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ryzyka, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.05 załącznika II;
- 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.

Artykuł 10

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem metody wyceny, o której mowa w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II;
- b) 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, w przypadku gdy zastosowanie ma pkt (i) lub (ii):
 - (i) kwota którejkolwiek z poniższych wartości jest wyższa niż 2 % aktywów ogółem:
 - 1) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0010) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Ustanowione zabezpieczenia ogółem (C0020/R0300) oraz Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem (C0010/R0400); lub
 - 2) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0030) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Posiadane zabezpieczenia ogółem (C0020/R0200);
 - (ii) zakład udzielił nieograniczonej gwarancji lub otrzymał jakąkolwiek nieograniczoną gwarancję;
- c) 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;
- d) wzór formularza S.04.03.01 w załączniku I, określający Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.03 załącznika II;
- e) wzór formularza S.04.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ubezpieczyciela, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.04 załącznika II;
- f) wzór formularza S.04.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ryzyka, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.05 załącznika II;
- g) 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.

Artykuł 11

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje

Wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem metody wyceny, o której mowa w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II;

- b) 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;
- c) wzór formularza S.04.03.01 w załączniku I, określający Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.03 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- d) wzór formularza S.04.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ubezpieczyciela, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.04 załącznika II;
- e) wzór formularza S.04.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów z uwzględnieniem lokalizacji ryzyka, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.05 załącznika II;
- f) 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.

Artykuł 12

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące lokat

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń 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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) 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;
- b) 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. 5 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;
- c) wzór formularza S.06.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka związanego ze zmianą klimatu dla inwestycji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.04 załącznika II;
- 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;
- f) 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;

- g) 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;
- h) jeżeli stosunek wartości aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie do sumy bilansowej zgłoszonej w pozycjach C0010/R0500 wzoru formularza S.02.01.01 przekracza 10 %, 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 13

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe i informacje na temat ryzyka

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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;
- 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 według krajów, w przypadku gdy rezerwy te w odniesieniu do kraju siedziby nie stanowią 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.12.02 załącznika II;
- c) o ile zakład nie stosuje uproszczeń do celów obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w odniesieniu do których nie dokonano oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, 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, oraz rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, według produktów tworzonych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.14.01 załącznika II;
- e) wzór formularza S.14.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące analizy zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, według linii biznesowych i szczególnych kategorii produktów tworzonych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.14.02 załącznika II;
- f) wzór formularza S.14.03 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w cyberprzestrzeni, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.14.03 załącznika II, jeżeli zastosowanie ma którykolwiek z poniższych warunków:
- (i) suma składek zarobionych na polisach obejmujących tylko ryzyko w cyberprzestrzeni oraz polis z dodatkowym pokryciem ubezpieczenia od ryzyka w cyberprzestrzeni, w przypadku gdy uwzględnia się tylko szacowane składki zarobione na ubezpieczeniach od ryzyka w cyberprzestrzeni, jest wyższa niż 5 % całej działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie prowadzonej przez zakład lub wyższa niż 5 mln EUR;
 - (ii) liczba polis obejmujących pokrycie ubezpieczenia od ryzyka w cyberprzestrzeni stanowi więcej niż 3 % całkowitej liczby polis w ramach działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;

- 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;
- 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;
- i) wzór formularza S.17.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej z podziałem na kraje, w przypadku gdy rezerwy te w odniesieniu do kraju siedziby nie stanowią 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.17.03 załącznika II;
- j) o ile zakład nie stosuje uproszczeń do celów obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w odniesieniu do których nie dokonano oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, 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, w odniesieniu do linii biznesowych pokrywających 90 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto, 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;
- l) wzór formularza S.20.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące przebiegu rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń na koniec roku obrotowego dla istotnych linii biznesowych pokrywających 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.20.01 załącznika II;
- m) wzór formularza S.21.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące profilu ryzyka rozkładu strat działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie dla istotnych linii biznesowych pokrywających 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.01 załącznika II;
- n) wzór formularza S.21.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.02 załącznika II;
- o) wzór formularza S.21.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie według sumy ubezpieczenia dla istotnych linii biznesowych, pokrywających 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.03 załącznika II.

2. Do celów ust. 1 lit. g), w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub wewnętrzne zakłady reasekuracji, informacje wykazuje się dodatkowo w podziale na waluty, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.16.01 załącznika II. 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.

3. Do celów ust. 1 lit. k), w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub wewnętrzne zakłady reasekuracji, informacje przekazuje się dodatkowo w podziale na 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 10 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w następującym podziale:

- (i) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;
- (ii) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na niewypłacone 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.

Artykuł 14

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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;
- b) wzór formularza S.19.01.21 w załączniku I, określający informacje dotyczące odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w formacie trójkątów szkód, łącznie dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Artykuł 15

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące gwarancji długoterminowych

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 poddawanego korekcie z tytułu zmienności według kraju i waluty, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.06 załącznika II.

Artykuł 16

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące gwarancji długoterminowych

Wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując 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.

*Artykuł 17***Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące środków własnych oraz udziałów kapitałowych w innych podmiotach**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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) w przypadku gdy kwota środków własnych dla każdej kategorii zmienia się o więcej niż 5 % w porównaniu z poprzednim rokiem, 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) w przypadku gdy kwota środków własnych dla każdej kategorii zmienia się o więcej niż 5 % w porównaniu z poprzednim rokiem, wzór formularza S.23.04.01 w załączniku I, zawierający wykaz pozycji środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.04 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 18***Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące środków własnych oraz udziałów kapitałowych w innych podmiotach**

Wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując 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.

*Artykuł 19***Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.05.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.05 załącznika II;
- c) 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;
- d) 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;

- e) wzór formularza S.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika II;
- f) wzór formularza S.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika II;
- g) wzór formularza S.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika II;
- h) 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;
- i) 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;
- j) wzór formularza S.26.08.01 w załączniku I, określający dalsze informacje dotyczące modelu wewnętrznego stosowanego na potrzeby kapitałowego wymogu wypłacalności, dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.08 załącznika II;
- k) wzór formularza S.26.09.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego ryzyka rynkowego i kredytowego, jakim podlegają instrumenty finansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.09 załącznika II;
- l) wzór formularza S.26.10.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego z uwzględnieniem szczegółowych danych z widoku portfela dotyczących ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.10 załącznika II;
- m) wzór formularza S.26.11.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego szczegółowe dane na temat instrumentów finansowych podlegających ryzyku kredytowemu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.11 załącznika II;
- n) wzór formularza S.26.12.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat instrumentów niefinansowych podlegających ryzyku kredytowemu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.12 załącznika II;
- o) wzór formularza S.26.13.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach inne niż ubezpieczenie na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.13 załącznika II;
- p) wzór formularza S.26.14.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.14 załącznika II;
- q) wzór formularza S.26.15.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.15 załącznika II;
- r) wzór formularza S.26.16.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące zmian modelu wewnętrznego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.16 załącznika II;
- s) wzór formularza S.27.01 określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.27.01 załącznika II w następujący sposób:
 - (i) w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji innych niż wewnętrzne zakład ubezpieczeń lub wewnętrzne zakłady reasekuracji, wzór formularza S. 27.01.01 w załączniku I;
 - (ii) w przypadku wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub wewnętrznych zakładów reasekuracji, informacje zbiorcze i informacje na temat uproszczeń zastosowanych w odniesieniu do ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych.

2. W przypadku funduszy wyodrębnionych lub portfeli objętych korektą dopasowującą informacji zawartych we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–s), nie przekazuje się w odniesieniu do całego podmiotu.

3. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, informacje zawarte we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–s), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, a wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. j)–r), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych modelem wewnętrznym.
4. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, informacji zawartych we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–s), nie przekazuje się, natomiast przekazuje się wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. j)–r).

Artykuł 20

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności

1. Wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:
 - a) jeżeli zakład stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.01.21 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika II;
 - b) jeżeli zakład stosuje częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.05.21 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.05 załącznika II.

Artykuł 21

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące minimalnego wymogu kapitałowego

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 22

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady – Informacje dotyczące analizy zmian

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

- 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 23

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady i wewnętrzne zakłady ubezpieczeń – Informacje dotyczące reasekuracji oraz spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń przekazują roczne informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % łącznej kwoty najlepszego oszacowania obliczonej osobno dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, wzór formularza S.30.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 20 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji i o dwóch najbardziej istotnych takich ryzykach dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, o ile nie pokrywają się one ze wspomnianymi 20 najbardziej istotnymi, w przypadku których korzysta się z pokrycia fakultatywnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % łącznej kwoty najlepszego oszacowania obliczonej osobno dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, wzór formularza S.30.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące udziałów reasekuratorów pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 20 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji i o dwóch najbardziej istotnych takich ryzykach dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, o ile nie pokrywają się one ze wspomnianymi 20 najbardziej istotnymi, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.02 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- c) w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % łącznej kwoty najlepszego oszacowania obliczonej osobno dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, 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) w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % łącznej kwoty najlepszego oszacowania obliczonej osobno dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, 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 24

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji – Informacje dotyczące funduszy wyodrębnionych, istotnych portfeli objętych korektą dopasowującą oraz pozostałej części

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i wewnętrzne zakłady reasekuracji przekazują roczne 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 dopasowującą oraz pozostałej części, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.05.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.05 załącznika II;
- i) 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;
- j) 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;
- k) wzór formularza SR.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika II;
- l) wzór formularza SR.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika II;
- m) wzór formularza SR.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika II;
- n) 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;
- o) 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;
- p) w przypadku zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny, wzór formularza SR.26.08.01 w załączniku I, określający dalsze informacje dotyczące modelu wewnętrznego stosowanego na potrzeby kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.08 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, informacje we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. i)–o) oraz q), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, a informacje we wzorach formularza, o którym mowa w ust. 1 lit. p), przekazuje się w odniesieniu do ryzyk objętych modelem wewnętrznym.

3. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, informacji we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. i)–o) oraz q), nie przekazuje się, natomiast przekazuje się informacje we wzorze formularza, o którym mowa w ust. 1 lit. p).

Artykuł 25

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady – Informacje dotyczące transakcji wewnątrz grupy

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 i stosując następujące noty objaśniające:

- a) wzór formularza S.36.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrz grupy, 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 wewnątrz grupy 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 wewnątrz grupy w odniesieniu do pozycji pozabilansowych i zobowiązań warunkowych, 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 wewnątrz grupy w odniesieniu do ubezpieczenia i reasekuracji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.04 załącznika II;
- e) wzór formularza S.36.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrz grupy w odniesieniu do zysku i strat, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.05 załącznika II.

Artykuł 26

Wzory formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady – Informacje dotyczące transakcji wewnątrz grupy

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 wewnątrz grupy, o których mowa w art. 245 ust. 2 akapit drugi tej dyrektywy oraz informacje dotyczące transakcji wewnątrz grupy wymagających zgłoszenia w każdych okolicznościach, o których to transakcjach mowa w art. 245 ust. 3 tej dyrektywy, wykorzystując odpowiednie wzory formularzy spośród wzorów formularzy S.36.00.01 do S.36.05.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcjach S.36.00 do S.36.05 w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

ROZDZIAŁ III

WZORY FORMULARZY SPRAWOZDAWCZYCH ZAWIERAJĄCYCH DANE ILOŚCIOWE NA POTRZEBY INFORMACJI PRZEZ GRUPY

Artykuł 27

Wzory kwartalnych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 metody wyceny, o której mowa w 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.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 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 niniejszego ustępu i poddaje korekcie w celu uwzględnienia wymaganych pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.04.

Artykuł 28

Uproszczenia dopuszczalne w przypadku sprawozdawczości kwartalnej grup

W odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 27 ust. 1 lit. c) niniejszego rozporządzenia, 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 29

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez grupy – Informacje podstawowe oraz zakres przekazywanych informacji

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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 30

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez grupę – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje

1. 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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem metody wyceny, o której mowa w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, oraz wyceny zgodnie ze skonsolidowanymi sprawozdaniem finansowymi, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika III;
- b) o ile jedna waluta nie stanowi więcej niż 80 % zobowiązań ogółem, 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, w przypadku gdy zastosowanie ma pkt (i) lub (ii):

(i) kwota którejkolwiek z poniższych wartości jest wyższa niż 2 % aktywów ogółem:

- 1) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0010) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Ustanowione zabezpieczenia ogółem (C0020/R0300) oraz Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem (C0010/R0400); lub
- 2) wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy (C0020/R0030) oraz Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Posiadane zabezpieczenia ogółem (C0020/R0200);

(ii) zakład udzielił nieograniczonej gwarancji lub otrzymał nieograniczoną gwarancję;

- d) 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;
- e) 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 31

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- a) 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;
- b) 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. 27 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;
- c) 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;
- d) 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;
- e) wzór 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;
- f) 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;
- g) jeżeli stosunek wartości aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie do sumy bilansowej zgłoszonej w pozycjach C0010/R0500 wzoru formularza S.02.01.01 przekracza 10 %, 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. c), 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 niniejszego ustępu i poddaje korekcie w celu uwzględnienia wymaganych pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.04.

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

Artykuł 32

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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 33

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez grupy – Informacje dotyczące środków własnych

1. 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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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) w przypadku gdy kwota środków własnych dla każdej kategorii zmieni się o więcej niż 5 % w porównaniu z poprzednim rokiem, 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) w przypadku gdy kwota środków własnych dla każdej kategorii zmieni się o więcej niż 5 % w porównaniu z poprzednim rokiem, 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.

Do celów lit. d) wzór formularza przekazuje się razem z niedostępnymi pozycjami środków własnych, niezależnie od prognozy.

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 34

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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 albo 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, wykorzystując następujące wzory formularzy oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.05.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.05 załącznika III;
- c) 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;
- d) 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;
- e) wzór formularza S.26.03.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika III;
- f) wzór formularza S.26.04.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika III;
- g) wzór formularza S.26.05.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika III;
- h) 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;
- i) 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;
- j) wzór formularza S.26.08.04 w załączniku I, określający dalsze informacje dotyczące modelu wewnętrznego stosowanego na potrzeby kapitałowego wymogu wypłacalności, dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.08 załącznika III;
- k) wzór formularza S.26.09.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego ryzyka rynkowego i kredytowego, jakim podlegają instrumenty finansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.09 załącznika III;
- l) wzór formularza S.26.10.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego z uwzględnieniem szczegółowych danych z widoku portfela dotyczących ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.10 załącznika III;
- m) wzór formularza S.26.11.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego szczegółowe dane na temat instrumentów finansowych podlegających ryzyku kredytowemu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.11 załącznika III;
- n) wzór formularza S.26.12.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat instrumentów niefinansowych podlegających ryzyku kredytowemu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.12 załącznika III;
- o) wzór formularza S.26.13.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach inne niż ubezpieczenie na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.13 załącznika III;
- p) wzór formularza S.26.14.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego zawierającego dane na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.14 załącznika III;
- q) wzór formularza S.26.15.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące modelu wewnętrznego ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.15 załącznika III;

- r) wzór formularza S.26.16.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące zmian modelu wewnętrznego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.16 załącznika III;
- s) 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 funduszy wyodrębnionych lub portfeli objętych korektą dopasowującą wzorów formularzy, informacji zawartych we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–i) oraz s) oraz j)–r), nie przekazuje się w odniesieniu do całego grupy.
3. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, informacje zawarte we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–i) oraz s), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, a informacje zawarte we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. j)–r), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych modelem wewnętrznym.
4. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, informacji zawartych we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c)–i) oraz s), nie przekazuje się, natomiast przekazuje się informacje zawarte we wzorach formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. j)–r).

Artykuł 35

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez grupy – Informacje dotyczące reasekuratorów oraz spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)

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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 36

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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 oraz zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 zakładów 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 wewnątrz grupy, 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 wewnątrz grupy 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 wewnątrz grupy w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych i warunkowych, 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 wewnątrz grupy w odniesieniu do ubezpieczeń i 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.36.04 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- (i) wzór formularza S.36.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące transakcji wewnątrz grupy w zakresie zysków i strat, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.05 załącznika III;
- j) 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;
- k) wzór formularza S.37.02.04, określający informacje dotyczące koncentracji ryzyka z uwzględnieniem ekspozycji według waluty, sektora, kraju, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.37.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- l) wzór formularza S.37.03.04, określający informacje dotyczące koncentracji ryzyka z uwzględnieniem ekspozycji według klasy aktywów i ratingu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.37.03 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 37

Wzory rocznych formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji 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 dopasowującą 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, zgodnie z następującymi notami objaśniającymi:

- 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 częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.05.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.05 załącznika III;

- d) 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;
- e) 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;
- f) wzór formularza SR.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika III;
- g) wzór formularza SR.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika III;
- h) wzór formularza SR.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika III;
- i) 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;
- j) 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;
- k) wzór formularza 26.08.01 w załączniku I, określający dalsze informacje dotyczące modelu wewnętrznego stosowanego na potrzeby kapitałowego wymogu wypłacalności, dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny lub pełny model wewnętrzny, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.08 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. d)–j) oraz l), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, a wzór formularza, o którym mowa w ust. 1 lit. k), przekazuje się w odniesieniu do ryzyk objętych modelem wewnętrznym.

3. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–j) oraz l), nie przekazuje się, natomiast przekazuje się wzór formularza, o którym mowa w ust. 1 lit. k).

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 38

Wzory formularzy sprawozdawczych zawierających dane ilościowe na potrzeby przekazywania informacji przez grupy – Transakcje wewnątrz grupy i koncentracja ryzyka

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

- a) istotnych i szczególnie istotnych transakcji wewnątrz grupy, o których mowa w art. 245 ust. 2 akapit pierwszy i drugi dyrektywy 2009/138/WE, oraz transakcji wewnątrz grupy 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, S.36.04.01 i S.36.05.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcjach S.36.01 do S.36.05 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

PRZEPISY KOŃCOWE

Artykuł 39

Uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2450

Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450 traci moc.

Artykuł 40

Wejście w życie i data rozpoczęcia stosowania

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 31 grudnia 2023 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 4 kwietnia 2023 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

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 | Zobowiązania w walutach | R0040 | |
| S.03.01.01 | Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | R0060 | |
| 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.04.03.01 | Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających | R0104 | |
| S.04.04.01 | Działalność wg krajów – lokalizacja działalności ubezpieczeniowej | R0105 | |
| S.04.05.01 | Działalność wg krajów – lokalizacja ryzyka | R0106 | |
| S.05.01.01 | 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.06.04.01 | Ryzyka dla inwestycji związane ze zmianą klimatu | R0151 | |
| S.07.01.01 | Produkty strukturyzowane | R0160 | |
| S.08.01.01 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| 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.14.02.01 | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – informacje na temat polityki i klientów | R0251 | |
| S.14.03.01 | Ryzyko ubezpieczeniowe w cyberprzestrzeni | R0252 | |
| 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 środków przejściowych | R0370 | |
| S.22.04.01 | Informacje dotyczące środków przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0380 | |
| S.22.05.01 | Całościowe obliczenie dla środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0390 | |
| S.22.06.01 | Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmienności 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 zakładów stosujących formułę standardową | R0460 | |
| S.25.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0470 | |
| 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.26.08.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0561 | |
| S.26.09.01 | Model wewnętrzny – ryzyko rynkowe i kredytowe oraz wskaźniki wrażliwości | R0562 | |
| S.26.10.01 | Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela | R0563 | |
| S.26.11.01 | Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego w przypadku instrumentów finansowych | R0564 | |

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|---|--------------|--------------|
| S.26.12.01 | Model wewnętrzny – ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych | R0565 | |
| S.26.13.01 | Model wewnętrzny – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0566 | |
| S.26.14.01 | Model wewnętrzny – ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie | R0567 | |
| S.26.15.01 | Model wewnętrzny – ryzyko operacyjne | R0568 | |
| S.26.16.01 | Model wewnętrzny – zmiany modelu | R0569 | |
| S.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0570 | |
| S.28.01.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0580 | |
| S.28.02.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0590 | |
| S.29.01.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R0600 | |
| S.29.02.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmiany lokat i zobowiązań finansowych | R0610 | |
| S.29.03.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0620 | |
| S.29.04.01 | Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0630 | |
| S.30.01.01 | Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe | R0640 | |
| S.30.02.01 | Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | R0650 | |
| S.30.03.01 | Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe | R0660 | |
| S.30.04.01 | Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | R0670 | |
| S.31.01.01 | Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) | R0680 | |
| S.31.02.01 | Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) | R0690 | |
| S.36.01.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów | R0740 | |
| S.36.02.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne | R0750 | |
| S.36.03.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – Pozycje pozabilansowe i zobowiązania warunkowe | R0760 | |
| S.36.04.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – ubezpieczenie i reasekuracja | R0770 | |
| S.36.05.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – rachunek zysków i strat | R0775 | |

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.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.01.01.04**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 | Zobowiązania w walutach | R0040 | |
| S.03.01.04 | Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | R0060 | |
| S.05.01.01 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | R0110 | |
| S.05.02.04 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju | R0120 | |
| 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.06.04.01 | Ryzyko związane ze zmianą klimatu dla inwestycji | R0151 | |
| S.07.01.04 | Produkty strukturyzowane | R0160 | |
| S.08.01.04 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| 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.22.01.04 | Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków 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.25.05.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0470 | |
| S.26.01.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | R0500 | |
| S.26.02.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0510 | |
| S.26.03.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0520 | |
| S.26.04.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0530 | |
| S.26.05.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0540 | |

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| S.26.06.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | R0550 | |
| S.26.07.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | R0560 | |
| S.26.08.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0561 | |
| S.26.09.04 | Model wewnętrzny – ryzyko rynkowe i kredytowe oraz wskaźniki wrażliwości | R0562 | |
| S.26.10.01 | Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela | R0563 | |
| S.26.11.01 | Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego w przypadku instrumentów finansowych | R0564 | |
| S.26.12.01 | Model wewnętrzny – ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych | R0565 | |
| S.26.13.01 | Model wewnętrzny – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0566 | |
| S.26.14.01 | Model wewnętrzny – ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie | R0567 | |
| S.26.15.01 | Model wewnętrzny – ryzyko operacyjne | R0568 | |
| S.26.16.01 | Model wewnętrzny – zmiany modelu | R0569 | |
| 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 w ramach grupy | 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 – Pozycje pozabilansowe i zobowiązania warunkowe | R0760 | |
| S.36.04.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – ubezpieczenie i reasekuracja | R0770 | |
| S.36.05.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – rachunek zysków i strat | R0775 | |
| S.37.01.04 | Koncentracja ryzyka | R0780 | |
| S.37.02.04 | Koncentracja ryzyka – ekspozycja wg waluty, sektora, kraju | R0785 | |
| S.37.03.04 | Koncentracja ryzyka – ekspozycja wg klas aktywów i ratingu | R0786 | |

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.23.01.04 | Środki własne | R0410 |

SR.01.01.01**Zawartość przekazywanych informacji**

| | | | |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Z0010 | |
| | Numer funduszu/portfela | Z0020 | |
| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
| SR.02.01.01 | Bilans | R0790 | |
| SR.12.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0800 | |
| SR.17.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0810 | |
| SR.22.02.01 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą) | R0820 | |
| SR.22.03.01 | Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej | R0830 | |
| SR.25.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących formułę standardową | R0840 | |
| SR.25.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0850 | |
| 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.26.08.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny | R0935 | |
| SR.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0940 | |

SR.01.01.04**Zawartość przekazywanych informacji**

| | | | |
|-----------------------|---|--------------|--------------|
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Z0010 | |
| | Numer funduszu/portfela | Z0020 | |
| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
| SR.02.01.04 | Bilans | R0790 | |
| SR.25.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową | R0840 | |
| SR.25.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) | R0850 | |
| 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.26.08.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny | R0935 | |
| SR.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0940 | |

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

| | | C0010 |
|---|--------------|--------------|
| Nazwa zakładu | R0010 | |
| Kod identyfikacyjny zakładu | R0020 | |
| Rodzaj zakładu | R0040 | |
| Kraj, w którym podmiot uzyskał zezwolenie | R0050 | |
| Język sprawozdania | R0070 | |
| Data przekazania informacji | R0080 | |
| Koniec roku obrotowego | R0081 | |
| Dzień sprawozdawczy | R0090 | |
| Regularne/doraźne przekazanie informacji | R0100 | |
| Waluta sprawozdawcza | R0110 | |
| Standardy rachunkowości | R0120 | |
| Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności | R0130 | |
| Stosowanie parametrów specyficznych dla zakładu | R0140 | |
| Fundusze wyodrębnione | R0150 | |
| Korekta dopasowująca | R0170 | |
| Korekta z tytułu zmienności | 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 | |
| Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI | R0250 | |
| Bezpośredni adres URL strony internetowej, na której opublikowano sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej | R0255 | |
| Bezpośredni adres URL strony internetowej, z której można pobrać sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej odpowiadające obowiązkowi sprawozdawczemu w tym roku obrotowym (R0090) | R0260 | |
| Działalność wewnętrzna | R0270 | |
| Działalność w zakresie wygaśnięcia | R0280 | |
| Połączenia i przejęcia w danym okresie | R0290 | |

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

| | | C0010 |
|---|--------------|--------------|
| Nazwa zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie | R0010 | |
| Kod identyfikacyjny grupy | R0020 | |
| Nazwa grupy | R0025 | |
| Kraj organu sprawującego nadzór nad grupą | R0050 | |
| Informacje na temat podgrupy | R0060 | |
| Język sprawozdania | R0070 | |
| Data przekazania informacji | R0080 | |
| Koniec roku obrotowego | R0081 | |
| 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 zmienności | 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 | |
| Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI | R0250 | |
| Bezpośredni adres URL strony internetowej, na której opublikowano sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej | R0255 | |
| Bezpośredni adres URL strony internetowej, z której można pobrać sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej | R0260 | |
| Działalność wewnętrzna | R0270 | |
| Działalność w zakresie wygaśnięcia | R0280 | |
| Połączenia i przejęcia w danym okresie | R0290 | |

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 zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Numer funduszu/portfele | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfele objętego korektą dopasowującą | RFF/MAP/pozostała część funduszu | RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Istotność | Artykuł 304 |
|----------------------|-----------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|-----------|-------------|
| C0010 | C0020 | 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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)

Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe

Akcje i udziały

Akcje i udziały – notowane

Akcje i udziały – nienotowane

Obligacje

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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń 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

| | Wartość bilan- sowa wg Wypłacalność 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 | | |

Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:

Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych

Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

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

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

Depozyty u cedentów

Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych

Należności z tytułu reasekuracji biernej

Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)

Akcje własne (posiadane bezpośrednio)

Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)

Aktywa ogółem

Zobowiązania

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

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)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

| | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|-------|--------------------------------------|---|
| R0270 | | |
| R0280 | | |
| R0290 | | |
| R0300 | | |
| R0310 | | |
| R0320 | | |
| R0330 | | |
| R0340 | | |
| R0350 | | |
| R0360 | | |
| R0370 | | |
| R0380 | | |
| R0390 | | |
| R0400 | | |
| R0410 | | |
| R0420 | | |
| R0500 | | |
| | C0010 | C0020 |
| R0510 | | |
| R0520 | | |
| R0530 | | |
| R0540 | | |
| R0550 | | |
| R0560 | | |
| R0570 | | |
| R0580 | | |
| R0590 | | |
| R0600 | | |
| R0610 | | |
| R0620 | | |

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

Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)

Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe

Akcje i udziały

Akcje i udziały – notowane

Akcje i udziały – nienotowane

Obligacje

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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie

| | Wartość bilan- sowa wg Wypla- calność 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 | |

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplą- calność II |
|--|--------------|--|
| Pożyczki pod zastaw polisy | R0240 | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | R0250 | |
| Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0260 | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu: | R0270 | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych | R0290 | |
| Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 | |
| Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0310 | |
| Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0320 | |
| 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 | R0330 | |
| Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń 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 tytułu działalności ubezpieczeniowej) | R0380 | |
| Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | R0390 | |
| Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone | R0400 | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 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 | |

| | | Wartość bilan- sowa wg Wypla- calność II |
|---|--------------|--|
| Margines ryzyka | R0550 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | R0560 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0570 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0580 | |
| Margines ryzyka | R0590 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0600 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | R0610 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0620 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0630 | |
| Margines ryzyka | R0640 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0650 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0660 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0670 | |
| Margines ryzyka | R0680 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem 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 | |

| | | Wartość bilan- sowa wg Wypla- calność II |
|--|--------------|--|
| 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 włas- nych | 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 | |

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

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplą- calność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|--------------|--|--|
| Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | R0200 | | |
| Pozostałe lokaty | R0210 | | |
| Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0220 | | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0230 | | |
| Pożyczki pod zastaw polisy | R0240 | | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | R0250 | | |
| Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0260 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu: | R0270 | | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych | R0290 | | |
| Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 | | |
| Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0310 | | |
| Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0320 | | |
| 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 | R0330 | | |
| Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń 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 tytułu działalności ubezpieczeniowej) | R0380 | | |
| Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | R0390 | | |
| Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone | R0400 | | |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | R0410 | | |
| Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | R0420 | | |
| Aktywa ogółem | R0500 | | |

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplą- calność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|---|--|--|
| | C0010 | C0020 |
| Zobowiązania | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubez- pieczenia 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 ubezpie- czeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0600 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | R0610 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0620 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0630 | |
| Margines ryzyka | R0640 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świad- czenie 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 | |

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplą- calność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|--|--|
| 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**Zobowiązania w walutach**

| | |
|--------------|----------------|
| R0010 | Istotna waluta |
| | ... |

Kod waluty

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

| | | | | | |
|---------------------------------------|--------------|--|--------------|---------------------------------------|--------------|
| Łączna wartość we wszystkich walutach | C0020 | Wartość w walucie sprawozdawczej Wyłączalność II | C0030 | Wartość w pozostałych innych walutach | C0040 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0050 | C0050 |

Zobowiązania

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia 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

| | | | | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 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 | Informacje na temat nieograniczonych gwarancji |
|--------------|--------------------|---|---|--|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |

Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy

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

Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy

Obejmujące gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych zakładów 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)

| | Maksymalna wartość | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego | Wartość aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie | Informacje na temat nieograniczonych gwarancji |
|---|--------------------|---|---|--|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0240 | | | | | |
| Pozostale ustanowione zabezpieczenia | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| Ustanowione zabezpieczenia ogółem | | | | | |
| Zobowiązania warunkowe | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| Of which contingent liabilities toward entities of the same group | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| Zobowiązania warunkowe ogółem | | | | | |
| Nieograniczone gwarancje | | | | | |
| otrzymane | | | | | |
| udzielone | | | | | |

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 | Informacje na temat nieograniczonych gwarancji |
|--------------|--------------------|---|---|--|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| | | | | | |

Udzielone przez grupę gwarancje, w tym akredytywy

Otrzymane przez grupę gwarancje, w tym akredytywy

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

| | Maksymalna wartość | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego | Wartość aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie | Informacje na temat nieograniczonych gwarancji |
|--------------|--------------------|---|---|--|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| | | | | | |
| R0510 | | | | | |
| R0520 | | | | | |

Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II

Of which contingent liabilities toward entities of the same group

Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II

Zobowiązania warunkowe ogółem

Nieograniczone gwarancje

otrzymane

udzielone

S.04.02.01

Informacje dot. grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wyplacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej prze-
woźnika

| | | |
|----------|-------|-----|
| Kraj EOG | R0010 | ... |
|----------|-------|-----|

| Zakład | Poszczególne kraje EOG | | ... | |
|--|------------------------|---------------------------|-----|---------|
| | Oddział | Swoboda świadczenia usług | | Oddział |
| Swoboda świadczenia usług C0010 | C0020 | C0030 | ... | |
| | | | | |
| <p>R0020</p> <p>Čestotlivost škod z titulu odповіdialnosti cywilnej z titulu užitkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika)</p> <p>R0030</p> <p>Średnia wielkość odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika)</p> | | | | |

S.04.03.01

Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających

Wykaz podmiotów ubezpieczających

| Kod podmiotu ubezpieczającego | Kod rodzaju podmiotu ubezpieczającego | Rodzaj podmiotu | Rodzaj lokalizacji oddziału | Kraj prowadzenia działalności |
|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| C0010 | C0011 | C0020 | C0030 | C0040 |
| | | | | |

S.04.04.01

Działalność wg kraju – lokalizacja ubezpieczyciela

| Linie biznesowe | | Z0010 | Kod podmiotu ubezpieczającego | | Z0020 |
|-----------------------------|-------|---|--|-------|-------|
| | | | Kraj EOG | | R0010 |
| Składki przypisane (brutto) | R0020 | Przez podmiot ubezpieczający | Przez podmiot ubezpieczający i państwo członkowskie EOG (miejsce prowadzenia działalności [na podstawie miejsca prowadzenia działalności przez ubezpieczyciela]) | | ... |
| | | | Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju w ramach swobody świadczenia usług | | ... |
| | | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności | C0020 | C0030 | |
| | | C0010 | | | |
| | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | R0030 | | | | |
| Koszty akwizycji | R0040 | | | | |
| w tym prowizje | R0050 | | | | |

| Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bepośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna) | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|
| | 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 | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | | |
| Składki przypisane | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | | | |
| Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bepośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna) | | | | | | | | | | |
| Linia biznesowa dla: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | | | | | | | |
| Ogółem | | | | | | | | | | |
| | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia majątkowe | | | | |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0200 | | |

| | Linia biznesowa dla: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | | Ogółem |
|---|---|----------------------------------|---|--|--|-------------------------|
| | Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna) | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia majątkowe | |
| | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia majątkowe |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| Składki przypisane | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | | | | | | |
| Netto | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | | | | | | |
| Netto | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | | | |
| Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | | | |

S.05.02.04

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

| | Kraj siedziby | Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | | | | Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie |
|---|---------------|--|-------|-------|-------|-------|---|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | |
| R0010 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

| | Kraj siedziby | Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | | | | | Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie |
|---|---------------|--|-------|-------|-------|-------|-------|---|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | |
| R0010 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | |
| Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne | R1210 | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R1300 | | | | | | | |

| | Kraj siedziby | Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie | | | | | | Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie |
|-----------------------------|---------------|---|-------|-------|-------|-------|-------|---|
| | | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | |
| R1400 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Składki przypisane | | | | | | | | |
| Brutto | R1410 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1420 | | | | | | | |
| Netto | R1500 | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | |
| Brutto | R1510 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1520 | | | | | | | |
| Netto | R1600 | | | | | | | |

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 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 | Kod depozytariusza | Rodzaj kodu depozytariusza | Ilość | Wartość nominalna | Długoterminowa inwestycja kapitałowa | (cd.) |
|---------------------------------------|---|---------|----------------|--|---|----------------------------------|------------------------------|---------------|--------------------|----------------------------|-------|-------------------|--------------------------------------|-------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0121 | C0122 | C0130 | C0140 | C0145 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| Metoda wyceny | Wartość nabycia | Wartość bilansowa wg wypłacalność II | Naliczone odsetki |
|---------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | |

S.06.02.04

Szczegółowy wykaz aktywów

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Portfel | Numer funduszu | Numer portfela objętego korektą dopasowującą | Aktywa posiadane w umowach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | Kraj siedziby depozytariusza | Depozytariusz |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|---|-----------------|------------------------------------|--|---|----------------------------------|------------------------------|---------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| | | | | | | | | | | | | |
| Kod depozytariusza | Rodzaj kodu depozytariusza | Ilość | Wartość nominalna | Długoterminowa inwestycja kapitałowa | Metoda wyceny | Wartość nabycia | Wartość bilansowa wg Wyłączenia II | Naliczone odsetki | | | | |
| C0121 | C0122 | C0130 | C0140 | C0145 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

(cd.)

Informacje dotyczące aktywów

| | | | | | | | | | | | (cd.) | |
|---------------------------------------|---|-------------------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------|--------|-------|
| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa składnika aktywów | Nazwa emitenta | Kod emitenta | Rodzaj kodu emitenta | Sektor działalności emitenta | Nazwa grupy, do której należy emitent | Kod grupy, do której należy emitent | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | Kraj emitenta | Waluta | CIC |
| C0040 | C0050 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 |

| | | | | | | | | | | | (cd.) | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|--|---------------------------------------|-------|--------------|----------------------|-------|---------------------------|-------|------------------------------|---|-------|-------------------|-------|---|-------|----------------------------|-------|-------------------|-------|--------------|-------|-------------------------------------|-------|
| Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu | C0293 | Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu | Samorządy regionalne i władze lokalne | C0294 | Kryptoaktywa | Rodzaj nieruchomości | C0296 | Lokalizacja nieruchomości | C0297 | Investycje infrastrukturalne | Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | C0310 | Rating zewnętrzny | C0320 | Wyznaczona instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | C0330 | Stopień jakości kredytowej | C0340 | Rating wewnętrzny | C0350 | Czas trwania | C0360 | Cena jednostkowa wg Wyplacalność II | C0370 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|-------|---------------------|-------|
| Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | C0380 | Termin zapadalności | C0390 |
| | | | |

S.06.03.01

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

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

S.06.03.04

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

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

S.06.04.01**Ryzyko związane ze zmianą klimatu dla inwestycji**

| | C0010 |
|--|--------------|
| Ryzyko przejścia związane ze zmianą klimatu – kluczowy wskaźnik skuteczności działania | R0010 |
| Ryzyko fizyczne związane ze zmianą klimatu – kluczowy wskaźnik skuteczności działania | R0020 |
| Uzasadnienie niezgłoszenia ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu – kluczowy wskaźnik skuteczności działania | R0030 |
| Uzasadnienie niezgłoszenia ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu – kluczowy wskaźnik skuteczności działania | R0040 |

S.07.01.01

Produkty strukturyzowane

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

S.07.01.04

Produkty strukturyzowane

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

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

S.08.04.01

Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Unikatowy identyfikator transakcji | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Portfel | Numer funduszu | Instrumenty pochodne posiadane w umowach z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. |
|-------------------------------------|--|---------------------------------------|--|------------------------------------|--|--------------------|--|---|--|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0041 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Zastosowanie instrumentu pochodnego | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | Pozycja długa lub krótka | Premia zapłacona | Premia otrzymana | Liczba kontraktów | Wielkość kontraktu | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Kwota wypływów z tytułu transakcji swap | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Data początku transakcji |
| C0110 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |

| Czas trwania | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Metoda wyceny |
|--------------|--------------------------------------|---------------|
| 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 |

| Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Nazwa kontraktu | Waluta | Waluta, w której wyrażona jest cena | CIC | Wartość odniesienia | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Termin zapadalności | Wpływy z tytułu transakcji swap | Wpływy z tytułu transakcji swap |
|--|-----------------|--------|-------------------------------------|-------|---------------------|--|---------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| C0350 | C0360 | C0370 | C0371 | C0380 | C0390 | C0400 | C0430 | C0440 | C0450 |

(cd.)

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 | Czynsze | 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 zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | 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 | Czynsze | 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 Wyplacalność II |
|---------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------|--|------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |

S.10.01.04

Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo

| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | 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 |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |

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

(cd.)

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

Informacje dotyczące aktywów

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

| Informacje dotyczące posiadanych aktywów | | |
|--|--|---------------------|
| Cena jednostkowa | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyłączalność 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**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 obliczonymi łącznie – Ogółem

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

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

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

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

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

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

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

Margines ryzyka**Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | |
|-------|------------------------------------|---|---------------------------------|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami lub gwarancjami | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | |
|---|------------------------------------|---|---------------------------------|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami lub 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 świadczenia gwarantowane | 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 środków przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0310 | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia środków przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0320 | | | |
| Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności | R0330 | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych | R0340 | | | |
| Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej | R0350 | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt | R0360 | | | |
| Oczekiwane zyski z przyszłych składek | R0370 | | | |

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 obliczonymi łącznie – Ogółem

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

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

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

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

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

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

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

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

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

| | 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 lub gwarancjami | | |
| | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

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

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu

Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych
Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe świadczenia gwarantowane

Przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

Wartość wykupu

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem środków przejściowych dotyczących stóp procentowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia środków przejściowych dotyczących stóp procentowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej

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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek

| | 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 lub gwarancjami | | |
| | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0130 | | | | |
| R0200 | | | | |
| R0210 | | | | |
| R0220 | | | | |
| R0230 | | | | |
| R0240 | | | | |
| R0250 | | | | |
| R0260 | | | | |
| R0270 | | | | |
| R0280 | | | | |
| R0290 | | | | |
| R0300 | | | | |
| R0310 | | | | |
| R0320 | | | | |
| R0330 | | | | |
| R0340 | | | | |
| R0350 | | | | |
| R0360 | | | | |
| R0370 | | | | |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

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

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

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

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

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

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

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

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

Margines ryzyka**Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

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

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

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

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu

Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe świadczenia gwarantowane

Przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

Wartość wykupu

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem środków przejściowych dotyczących stóp procentowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia środków przejściowych dotyczących stóp procentowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej

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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek

| Reasekuracja czynna | | | |
|---------------------|------------------------------------|---|----------------------------------|
| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie |
| | C0100 | C0110 | C0120 |
| | | | C0130 |
| R0120 | | | |
| R0130 | | | |
| R0200 | | | |
| R0210 | | | |
| R0220 | | | |
| R0230 | | | |
| R0240 | | | |
| R0250 | | | |
| R0260 | | | |
| R0270 | | | |
| R0280 | | | |
| R0290 | | | |
| R0300 | | | |
| R0310 | | | |
| R0320 | | | |
| R0330 | | | |
| R0340 | | | |
| R0350 | | | |
| R0360 | | | |
| R0370 | | | |

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

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 obliczonymi łącznie – Ogółem

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

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

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

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

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

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

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

Margines ryzyka**Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

| | 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 lub gwarancjami | | |
| | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |
| R0130 | | | | |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

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

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu**Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych****Wpływy środków pieniężnych**

Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe świadczenia gwarantowane

Przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń**Wartość wykupu****Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem środków przejściowych dotyczących stóp procentowych**

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia środków przejściowych dotyczących stóp procentowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej

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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek

| | 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 lub gwarancjami | | |
| | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0200 | | | | |
| R0210 | | | | |
| R0220 | | | | |
| R0230 | | | | |
| R0240 | | | | |
| R0250 | | | | |
| R0260 | | | | |
| R0270 | | | | |
| R0280 | | | | |
| R0290 | | | | |
| R0300 | | | | |
| R0310 | | | | |
| R0320 | | | | |
| R0330 | | | | |
| R0340 | | | | |
| R0350 | | | | |
| R0360 | | | | |
| R0370 | | | | |

| | 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 środków 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 | |

S.12.01.02

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

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach C0020 | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia 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 C0090 |
|--|---|---|--|--------------------------------------|--|---|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji C0040 | Umowy z opcjami lub gwarancjami C0050 | Umowy bez opcji i gwarancji C0060 | Umowy z opcjami lub gwarancjami 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 zobowiązań 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 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 zobowiązań przez kontrahenta – Ogółem R0090 | | | | | | |
| Margines ryzyka R0100 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem R0200 | | | | | | |

(cd.)

S.12.02.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju
 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – kraju siedziby i krajów poniżej progu istotności

| Strefa geograficzna | | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja czynna |
|---|--------------|------------------------------------|---|----------------------------------|--|---------------------|
| | | C0020 | C0030 | C0060 | C0090 | C0100 |
| Kraj siedziby | R0010 | X | | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | X | | | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | X | | | | |
| Kraje powyżej progu istotności | | C0010 | | | | |
| Kraj 1 | R0040 | | | | | |
| ... | ... | | | | | |

(cd.)

| 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) |
|---|--|--|--|
| | C0160 | C0190 | C0200 |
| Kraj siedziby | R0010 | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | | |
| | C0010 | | |
| Kraje powyżej progu istotności | R0040 | | |
| ... | ... | | |

| Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | | | | | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) | | | | | |
|------------------------------------|-------|---|--------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|--|--|---------------------------------|--|-------|-------|-------|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | | | | | | |
| 10 | R0100 | Przyszłe świadczenia gwarantowane | Przyszłe świadczenia uznaniowe | Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Przyszłe świadczenia gwarantowane | Przyszłe świadczenia uznaniowe | Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) | | | |
| | | C0011 | C0015 | C0020 | C0030 | C0040 | C0045 | C0051 | C0055 | C0060 | C0070 | C0080 | C0085 |
| 11 | R0110 | | | | | | | | | | | | |
| 12 | R0120 | | | | | | | | | | | | |
| 13 | R0130 | | | | | | | | | | | | |
| 14 | R0140 | | | | | | | | | | | | |
| 15 | R0150 | | | | | | | | | | | | |
| 16 | R0160 | | | | | | | | | | | | |
| 17 | R0170 | | | | | | | | | | | | |
| 18 | R0180 | | | | | | | | | | | | |
| 19 | R0190 | | | | | | | | | | | | |
| 20 | R0200 | | | | | | | | | | | | |
| 21 | R0210 | | | | | | | | | | | | |
| 22 | R0220 | | | | | | | | | | | | |

(cd.)

| | | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | | | | | | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | | | | |
|-------|-------|------------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------|---------------------------------|--|---|--------------------------------|--|----------------------------|---------------------------------|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | | Wpływy środków pieniężnych | | | Wpływy środków pieniężnych | | | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | | Przyszłe świadczenia gwarantowane | Przyszłe świadczenia uznaniowe | Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) | Przyszłe świadczenia gwarantowane | Przyszłe świadczenia uznaniowe | Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) |
| | | C0011 | C0015 | C0020 | C0030 | C0040 | C0045 | C0051 | C0055 | C0060 | C0070 | C0080 | C0085 |
| 23 | R0230 | | | | | | | | | | | | |
| 24 | R0240 | | | | | | | | | | | | |
| 25 | R0250 | | | | | | | | | | | | |
| 26 | R0260 | | | | | | | | | | | | |
| 27 | R0270 | | | | | | | | | | | | |
| 28 | R0280 | | | | | | | | | | | | |
| 29 | R0290 | | | | | | | | | | | | |
| 30 | R0300 | | | | | | | | | | | | |
| 31-40 | R0310 | | | | | | | | | | | | |
| 41-50 | R0320 | | | | | | | | | | | | |
| > 51 | R0330 | | | | | | | | | | | | |

(cd.)

S.14.01.01

Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie

Portfel

| Kod identyfikacyjny produktu | Linie biznesowe | Liczba umów na koniec roku | Liczba umów na koniec roku – w tym liczba umów z opcją wykupu | Liczba nowych umów w ciągu roku | Liczba umów przedstawionych do wykupu w ciągu roku | Liczba ubezpieczonych na koniec roku | Traktowanie produktów pod względem podatkowym | Kraj |
|------------------------------|-----------------|----------------------------|---|---------------------------------|--|--------------------------------------|---|-------|
| C0010 | C0030 | C0040 | C0041 | C0050 | C0051 | C0054 | C0055 | C0080 |

Produkt w portfelu

| Numer funduszu | Łączna kwota składek przypisanych | Łączna kwota składek przypisanych – w tym przypisanych bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń | Łączna kwota składek przypisanych – w tym przypisanych przez instytucje kredytowe | Łączna kwota składek przypisanych – w tym przypisanych przez innych dystrybutorów ubezpieczeń | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych w ciągu roku | Łączna kwota prowizji wypłaconych w ciągu roku – łączna kwota prowizji wypłaconych w ciągu roku | Oczekiwane przyszłe składki | (cd.) |
|------------------------------|--|--|---|--|---|---|--|-------|
| C0020 | C0060 | C0061 | C0062 | C0063 | C0070 | C0071 | C0075 | |
| Oczekiwane przyszłe prowizje | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Suma na ryzyku | Wartość wykupu | Gwarantowana stopa – gwarantowana stopa w ujęciu rocznym (w średnim okresie obowiązywania gwarancji) | Gwarantowana stopa – gwarantowana roczna stopa procentowa w roku sprawozdawczym | Warunki wycofania na dzień sprawozdawczy | Kwota, od której gwarantowane są odsetki | |
| C0077 | C0180 | C0190 | C0200 | C0260 | C0261 | C0270 | C0280 | |

Charakterystyka produktu

| Klasyfikacja produktu | Uprawnienia emerytalne | Rodzaj produktu | Nazwa produktu | Czy produkt jest nadal oferowany? | Udział w zyskach | Pozostały umowny termin zapadalności |
|-----------------------|------------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|------------------|--------------------------------------|
| C0101 | C0102 | C0110 | C0120 | C0130 | C0141 | C0142 |
| | | | | | | |

S.14.02.01

Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Portfel

| Linie biznesowe | W tym kategoria produktu | W przypadku produktów oferowanych w ramach tej kategorii produktów/linii biznesowej, jaka część (mierzona na podstawie składek przypisanych brutto) obejmuje zagrożenia związane ze zmianą klimatu? (0-100) | Jeżeli produkt obejmuje zagrożenia związane ze zmianą klimatu, czy koncepcja produktu uwzględnia środki zapobiegające ryzyku? (Tak/nie/nie dotyczy) | Liczba umów na koniec roku | Liczba nowych umów w ciągu roku | Łączna kwota składek przypisanych brutto – przez zakład ubezpieczeń | Łączna kwota składek przypisanych przez instytucje kredytowe |
|---|--|---|---|---|--------------------------------------|---|--|
| | | | | | | | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |
| Łączna kwota składek przypisanych brutto – w tym przypisanych przez dystrybutorów ubezpieczeń innych niż instytucje kredytowe | Łączna kwota prowizji wypłaconych w ciągu roku | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych w ciągu roku | Kraj | Informacje na temat liczby ubezpieczonych | | | |
| | | | | Liczba ubezpieczonych na koniec roku | Liczba ubezpieczonych na koniec roku | | |
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | | |
| | | | | | | | |

(cd.)

S.14.03.01

Ryzyko ubezpieczeniowe w cyberprzestrzeni
 Ryzyko w cyberprzestrzeni – identyfikacja ryzyka

| Kod grupy produktów | Rynek docelowy | Identyfikacja produktu | Zakres ochrony przed ryzykiem w cyberprzestrzeni w ramach kategorii produktów | Linia(-e) biznesowa(-e) | Opis ryzyka objętego ochroną | Szczegółowy opis innych rodzajów ryzyka | Suma(-y) ubezpieczenia |
|---------------------|-----------------------|---|---|---|------------------------------------|---|------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Składka(-i) | Suma(-y) reasekuracji | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Łączna kwota wypłaconych odszkodowań i świadczeń | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych brakiem wypłaty | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | | |
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | | |

(cd.)

S.16.01.01

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

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

Informacje dotyczące roku N: C0010

| | |
|--|-------|
| Średnia stopa procentowa | R0010 |
| Średni czas trwania zobowiązań | R0020 |
| Średni ważony wiek ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia | R0030 |

Informacje dotyczące rent

| Rok | Niezdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N | Niezdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N | Wyплаты rent dokonane w roku N | Niezdykontowana 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 (zdykontowana wartość). | Niezdykontowany wynik przebiegu szkódowości |
|-------------------|--|--|--------------------------------|--|--|--|---|
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Wcześniejsze lata | R0040 | | | | | | |
| N-14 | R0050 | | | | | | |
| N-13 | R0060 | | | | | | |
| N-12 | R0070 | | | | | | |

| Rok | | Niedyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N | Niedyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N | Wyплаты rent dokonane w roku N | Niedyskontowana 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). | Niedyskontowana wartość wyniku przebiegu szkody |
|--------|--------------|--|--|--------------------------------|--|--|---|---|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 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 | | | | | | | |

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | | | |
|---|--|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| | 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 |
| R0260 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto ogółem | | | | | | |
| R0270 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie netto ogółem | | | | | | |
| R0280 | | | | | | |
| Margines ryzyka | | | | | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | |
| R0290 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | | | |
| R0300 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| Margines ryzyka | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| R0340 | | | | | | |
| 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 zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | |
| | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| R0260 | | | | | | |
| R0270 | | | | | | |
| R0280 | | | | | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | |
| R0290 | | | | | | |
| R0300 | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| R0340 | | | | | | |

Najlepsze oszacowanie brutto ogółem

Najlepsze oszacowanie netto ogółem

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania środków 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 i reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|--|
| 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 | |
| R0250 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | | | | | |
| R0260 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto ogółem | | | | | | |
| R0270 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie netto ogółem | | | | | | |
| R0280 | | | | | | |
| Margines ryzyka | | | | | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | |
| R0290 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | | | |
| R0300 | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| Margines ryzyka | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| R0340 | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | | | | | | |
| R0500 | | | | | | |
| Oczekiwane zyski z przyszłych składek | | | | | | |

| | Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--------------|--|---|--|--|--|
| | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostawionych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| R0260 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0500 | | | | | |

Najlepsze oszacowanie brutto ogółem

Najlepsze oszacowanie netto ogółem

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania środków 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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek

| | | Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | |
|---|---|--|--|--|-------|
| | | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| | | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | C0010 | | | |
| Strefa geograficzna | | | | | |
| | Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | |
| | Kraj siedziby | R0010 | | | |
| | Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | | | |
| | Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | | | |
| | Reasekuracja czynna proporcjonalna | | | | |
| | Kraj siedziby | R0041 | | | |
| | Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0050 | | | |
| | Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0060 | | | |
| | Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | |
| | Kraj siedziby | R0070 | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0080 | | | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0090 | | | | |
| Kraje powyżej progu istotności | | | | | |
| Kraje powyżej progu istotności | R0100 | | | | |
| | R0110 | | | | |

Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

| Rok | Wczes- niejsze lata | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | W bieżącym roku | Suma lat (skumulowa- na) | |
|-----|---------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------|--------------------------------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | | 15 & + |
| | R0300 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | C0640 | C0650 | C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 | C0720 | C0730 | C0740 | C0750 | R0300 | C0770 |
| | R0310 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0310 | |
| | R0320 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0320 | |
| | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0330 | |
| | R0340 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0340 | |
| | R0350 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0350 | |
| | R0360 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0360 | |
| | R0370 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0370 | |
| | R0380 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0380 | |
| | R0390 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0390 | |
| | R0400 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0400 | |
| | R0410 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0410 | |
| | R0420 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0420 | |
| | R0430 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0430 | |
| | R0440 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0440 | |
| | R0450 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0450 | |
| | N | | | | | | | | | | | | | | | | | R0460 | |

Ogół-
łem

Niedyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowa- wane) |
|---------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 & + | |
| Wczes- niejsze lata | R0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | R0100 |
| N-14 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0110 |
| N-13 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0120 |
| N-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0130 |
| N-11 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0140 |
| N-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0150 |
| N-9 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0160 |
| N-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0170 |
| N-7 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0180 |
| N-6 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0190 |
| N-5 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0200 |
| N-4 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0210 |
| N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0220 |
| N-2 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0230 |
| N-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0240 |
| N | | | | | | | | | | | | | | | | | R0250 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | R0260 |

Ogół-
kiem

Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji
(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowa- wane) |
|---------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 & + | |
| Wcześ- niejsze lata | C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 | C0850 | C0860 | C0870 | C0880 | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 | R0300 |
| N-14 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0310 |
| N-13 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0320 |
| N-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0330 |
| N-11 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0340 |
| N-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0350 |
| N-9 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0360 |
| N-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0370 |
| N-7 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0380 |
| N-6 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0390 |
| N-5 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0400 |
| N-4 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0410 |
| N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0420 |
| N-2 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0430 |
| N-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0440 |
| N | | | | | | | | | | | | | | | | | R0450 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | R0460 |

Ogół-
kiem

Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto
(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowa- wane) | |
|---------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---|--------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | 15 & + |
| Wczes- niejsze lata | C1400 | C1410 | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 | C1550 | R0500 |
| N-14 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0510 |
| N-13 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0520 |
| N-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0530 |
| N-11 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0540 |
| N-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0550 |
| N-9 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0560 |
| N-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0570 |
| N-7 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0580 |
| N-6 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0590 |
| N-5 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0600 |
| N-4 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0610 |
| N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0620 |
| N-2 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0630 |
| N-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0640 |
| N | | | | | | | | | | | | | | | | | R0650 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | R0660 |

Ogół-
kiem

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 & + | | |
| Wczes- niejsze lata | R0100 | | | | | | | | | | | | | | | | | R0100 |
| N-14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0110 |
| N-13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0120 |
| N-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0130 |
| N-11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0140 |
| N-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0150 |
| N-9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0160 |
| N-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0170 |
| N-7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0180 |
| N-6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0190 |
| N-5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0200 |
| N-4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0210 |
| N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0220 |
| N-2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0230 |
| N-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0240 |
| N | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0250 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0260 |

Ogół-
łem

Reasekuracja odszkodowań i świadczeń (RBNS)

(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku | |
|---------------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------|-------|
| | C1000 | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 | C1100 | C1110 | C1120 | C1130 | C1140 | C1150 | | |
| Wczes- niejsze lata | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0300 |
| N-14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0310 |
| N-13 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0320 |
| N-12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0330 |
| N-11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0340 |
| N-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0350 |
| N-9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0360 |
| N-8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0370 |
| N-7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0380 |
| N-6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0390 |
| N-5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0400 |
| N-4 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0410 |
| N-3 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0420 |
| N-2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0430 |
| N-1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0440 |
| N | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0450 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0460 |

Ogół-
łem

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 & + | |
| Wczes- niejsze lata | R0500 | C1610 | C1620 | C1630 | C1640 | C1650 | C1660 | C1670 | C1680 | C1690 | C1700 | C1710 | C1720 | C1730 | C1740 | C1750 | 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 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | R0660 |

Ogół-
łem

| | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-6 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-6 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-7 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-7 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-8 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-8 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-9 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-9 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-10 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-10 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-11 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-11 |
|---------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| | C0030 | C0040 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | | | | | | | | | |
| Ogółem | R0300 | | | | | | | | | | | | | |

| | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-12 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-12 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-13 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-13 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-14 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-14 |
|-------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | C0030 | C0040 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | | | |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | | | |

| | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-12 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-12 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-13 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-13 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-14 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-14 |
|---------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | C0030 | C0040 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| Przedział 6 | R0060 | | | | | | | |
| Przedział 7 | R0070 | | | | | | | |
| Przedział 8 | R0080 | | | | | | | |
| Przedział 9 | R0090 | | | | | | | |
| Przedział 10 | R0100 | | | | | | | |
| Przedział 11 | R0110 | | | | | | | |
| Przedział 12 | R0120 | | | | | | | |
| Przedział 13 | R0130 | | | | | | | |
| Przedział 14 | R0140 | | | | | | | |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | | | |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | | | |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | | | |
| Ogółem | R0300 | | | | | | | |

S.21.02.01

Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

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

(cd.)

| 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 fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Zachowek zakładów ubezpieczeń |
|--|---|---|-------------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |

S.21.03.01

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

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

| | Linia biznesowa | Wartość początkowa sumy ubezpieczenia | Wartość końcowa sumy ubezpieczenia | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych | Łączna suma ubezpieczenia | Łączna roczna składka przypisana |
|-------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | | | | | |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | |

| | Wartość początkowa sumy ubezpieczenia C0020 | Wartość końcowa sumy ubezpieczenia C0030 | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych C0040 | Łączna suma ubezpieczenia C0050 | Łączna roczna składka przypisana C0060 |
|---------------|--|---|---|------------------------------------|---|
| Przedział 6 | | | | | |
| Przedział 7 | | | | | |
| Przedział 8 | | | | | |
| Przedział 9 | | | | | |
| Przedział 10 | | | | | |
| Przedział 11 | | | | | |
| Przedział 12 | | | | | |
| Przedział 13 | | | | | |
| Przedział 14 | | | | | |
| Przedział 15 | | | | | |
| Przedział 16 | | | | | |
| Przedział 17 | | | | | |
| Przedział 18 | | | | | |
| Przedział 19 | | | | | |
| Przedział 20 | | | | | |
| Przedział 21 | | | | | |
| Ogółem | | | | | |

SR.22.02.01

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

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

| Rok (prognoza oczekiwanych niezdy-skontowanych przepływów pieniężnych) | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego | |
|--|---|--|---|---|---|--|
| | Wyływy środków pieniężnych w związku z zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent C0020 | Wyływy środków pieniężnych w związku z kosztami C0030 | Przeływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko C0040 | Dodatnie niezdy-skontowane niedopasowanie (wływy > wyływy) C0050 | Ujemne niezdy-skontowane niedopasowanie (wływy < wyływy) C0060 | |
| 1 | | | | | | |
| 2 | R0010 | | | | | |
| 3 | R0020 | | | | | |
| 4 | R0030 | | | | | |
| 5 | R0040 | | | | | |
| 6 | R0050 | | | | | |
| 7 | R0060 | | | | | |
| 8 | R0070 | | | | | |
| 9 | R0080 | | | | | |
| 10 | R0090 | | | | | |
| 11 | R0100 | | | | | |
| 12 | R0110 | | | | | |
| 13 | R0120 | | | | | |
| | R0130 | | | | | |

| Rok (prognoza oczekiwanych niezdy- skontowanych przepływów pieniężnych) | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu spra- wodawczego | | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdaw- czego | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | Wpływy środków pieniężnych w związku ze zobo- wiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent C0020 | Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami C0030 | Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko C0040 | Dodatnie niezdy- skontowane nie- dopasowanie (wpływy > wypływy) C0050 | Ujemne niezdy- skontowane nie- dopasowanie (wpływy < wypływy) C0060 | |
| 14 | | | | | | |
| 15 | R0140 | | | | | |
| 16 | R0150 | | | | | |
| 17 | R0160 | | | | | |
| 18 | R0170 | | | | | |
| 19 | R0180 | | | | | |
| 20 | R0190 | | | | | |
| 21 | R0200 | | | | | |
| 22 | R0210 | | | | | |
| 23 | R0220 | | | | | |
| 24 | R0230 | | | | | |
| 25 | R0240 | | | | | |
| 26 | R0250 | | | | | |
| 27 | R0260 | | | | | |
| 28 | R0270 | | | | | |
| 29 | R0280 | | | | | |
| | R0290 | | | | | |

| Rok (prognoza oczekiwanych niezdy- skontowanych przepływów pieniężnych) | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu spra- wozdawczego | | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdaw- czego | |
|--|---|--|---|--|---|--|
| | Wyływy środków pieniężnych w związku z zobo- wiązaniami z tytułu długowieczności, śmierlności i rewizji wysokości rent C0020 | Wyływy środków pieniężnych w związku z kosztami C0030 | Przeływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko C0040 | Dodatnie niezdy- skontowane nieodpasowanie (wyływy > wyływy) | Ujemne niezdy- skontowane nieodpasowanie (wyływy < wyływy) | |
| R0300 | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| R0340 | | | | | | |
| R0350 | | | | | | |
| R0360 | | | | | | |
| R0370 | | | | | | |
| R0380 | | | | | | |
| R0390 | | | | | | |
| R0400 | | | | | | |
| R0410 | | | | | | |
| R0420 | | | | | | |
| R0430 | | | | | | |
| R0440 | | | | | | |
| R0450 | | | | | | |
| 30 | | | | | | |
| 31 | | | | | | |
| 32 | | | | | | |
| 33 | | | | | | |
| 34 | | | | | | |
| 35 | | | | | | |
| 36 | | | | | | |
| 37 | | | | | | |
| 38 | | | | | | |
| 39 | | | | | | |
| 40 | | | | | | |
| 41-45 | | | | | | |
| 46-50 | | | | | | |
| 51-60 | | | | | | |
| 61-70 | | | | | | |
| > 71 | | | | | | |

SR.22.03.01

Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej

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

| C0010 | |
|---|--------------|
| Ogólne obliczanie korekty dopasowującej | |
| 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 | |
| Szok dla ryzyka śmiertelności do celów korekty dopasowującej | R0070 |
| Portfel | |
| 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 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| | | C0010 |
| Wartość rynkowa wykupów | R0130 | |
| Liczba wykonanych opcji wykupu | R0140 | |
| Wartość rynkowa aktywów pokrywających umowy przedstawione do wykupu | R0150 | |
| Kwoty wypłacone ubezpieczającym | R0160 | |
| Zobowiązania | | |
| Czas trwania | R0170 | |

S.22.04.01**Informacje dotyczące środków przejściowych dotyczących stóp procentowych****Ogólne obliczanie korekty przejściowej**

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

Stopa procentowa wg Wypłacalność I

| Waluta | Z0010 | Najlepsze oszacowanie | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych |
|----------------------------|-------|-----------------------|---|
| | | C0020 | C0030 |
| Do maksymalnie 0,5 procent | R0100 | | |
| Od 0,5 % do 1,0 % | R0110 | | |
| Od 1,0 % do 1,5 % | R0120 | | |
| Od 1,5 % do 2,0 % | R0130 | | |
| Od 2,0 % do 2,5 % | R0140 | | |
| Od 2,5 % do 3,0 % | R0150 | | |
| Od 3,0 % do 4,0 % | R0160 | | |
| Od 4,0 % do 5,0 % | R0170 | | |
| Od 5,0 % do 6,0 % | R0180 | | |
| Od 6,0 % do 7,0 % | R0190 | | |
| Od 7,0 % do 8,0 % | R0200 | | |
| Powyżej 8,0 % | R0210 | | |

S.22.05.01

Całościowe obliczenie dla środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

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

S.22.06.01

Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmienności wg kraju i waluty

| | | |
|--------------------------------------|-------|-----|
| Linie biznesowe | Z0010 | |
| Waluta inna niż waluta sprawozdawcza | R0010 | ... |

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

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

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

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

| | | | | | |
|--|-------|--|-------|--|-------|
| | | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności (dla wszystkich walut) | C0030 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej | C0040 |
| Kraje | C0020 | | | | |
| Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności w krajach innych niż kraj siedziby | R0040 | | | | |
| ... | | | | | |

| | | | | |
|--|--|--|-------|-----|
| | | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walutach | 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**

Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych do odliczenia 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, które należy odliczyć

Udziały mniejszościowe

Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględnić w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

Odliczenia

Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową gdzie odliczenie dokonane zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE

Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, 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 środki własne ogółem, które należy odliczyć

Odliczenia ogółem

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

- R0290
- R0300
- R0310
- R0320
- R0330
- R0340
- R0350
- R0360
- R0370
- R0380
- R0390
- R0400
- R0410
- R0420
- R0430

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

Uzupełniające środki własne

Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wzwano i który może być wzwany 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 wzwano i które mogą być wzwane do opłacenia na żądanie

Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wzwano i które mogą być wzwane 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE

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

Niedostępnne uzupełniające środki własne, które należy odliczyć na poziomie grupy

Pozostałe uzupełniające środki własne

Uzupełniające środki własne ogółem

Środki własne innych sektorów finansowych

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

Instytucje pracowniczych programów emerytalnych

Nieregulowane zakłady prowadzące działalność finansową

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

R0440

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

R0450

Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych

R0460

Dostępne środki własne ogółem w celu spełnienia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0520

Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy

R0530

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0560

Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy

R0570

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z uwzględnieniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0800

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0810

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia całkowitego SCR grupy (z uwzględnieniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0660

Skonsolidowana część SCR grupy (z wyłączeniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych i SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0820**Minimalny skonsolidowany SCR grupy****R0610**

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

R0860

Wymogi kapitałowe z innych sektorów finansowych

R0590

Skonsolidowany SCR grupy (z uwzględnieniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych, z wyłączeniem SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0670

SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

R0830

SCR grupy (z wyłączeniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0680

Całkowity SCR grupy (z uwzględnieniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych i SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

R0630

Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0560) do skonsolidowanej części SCR grupy (R0820) – stosunek wyliczający inne sektory finansowe i zakłady uwzględnione w ramach metody odliczeń i agregacji

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

R0650

Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0570) do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (R0610)

R0840

Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0800) do skonsolidowanego SCR grupy (R590) – stosunek uwzględniający inne sektory finansowe, z wyłączeniem zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

R0850

Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0810) do SCR grupy (R0830) – stosunek wyliczający inne sektory finansowe, w tym zakłady uwzględnione w ramach metody odliczeń i agregacji

R0690

Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0660) do całkowitego SCR grupy (R0680) – stosunek uwzględniający inne sektory finansowe i zakłady ujęte w ramach metody odliczeń i agregacji

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

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 pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej 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

S.23.02.01
Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

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

- R0010** Kapitał zakładowy
- Opłacony
- Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony
- Posiadane akcje własne
- R0020** Kapitał zakładowy ogółem
- R0030** 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
- R0100** Opłacony
- Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony
- R0110** 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
- R0120** Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności
- R0200** Terminowe podporządkowanie
- R0210** Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu
- R0220** 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**

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

R0320

Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu

R0330

Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0400

Ogółem akcje uprzywilejowane

R0410

Zobowiązania podporządkowane

R0420

Terminowe zobowiązania podporządkowane

R0430

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu

R0500

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0510

Zobowiązania podporządkowane ogółem

| Ogółem | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 | |
|--------|--------------------|--|---------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy środków przejściowych | Kwoty bieżące | Zatwierdzone kwoty początkowe | Zatwierdzone kwoty bieżące | Kwoty bieżące |
| C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

R0510

Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota

R0520

Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda

Uzupełniające środki własne

S.23.02.04**Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii**

| Opis | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 |
|--|--------------------|--|--------------|--|--------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy środków przejściowych | Kategoria 2 | Część uwzględniana na mocy środków przejściowych | |
| Kapitał zakładowy | C0010 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| R0010 Opłacony | | | | | |
| R0020 Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony | | | | | |
| R0030 Posiadane akcje własne | | | | | |
| R0100 Kapitał zakładowy ogółem | | | | | |
| R0110 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 | | | | | |
| R0120 Opłacony | | | | | |
| R0200 Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony | | | | | |
| R0210 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 | | | | | |
| R0220 Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | | | | | |
| R0230 Terminowe podporządkowanie | | | | | |
| R0300 Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu | | | | | |
| R0310 Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu | | | | | |
| R0320 Ogółem podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | | | | | |
| R0330 Akcje uprzywilejowane | | | | | |
| R0340 Terminowe akcje uprzywilejowane | | | | | |

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

| | |
|---|-------|
| Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu | R0320 |
| Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu | R0330 |
| Ogółem akcje uprzywilejowane | R0400 |
| Zobowiązania podporządkowane | R0410 |
| Terminowe zobowiązania podporządkowane | R0420 |
| Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu | R0430 |
| Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu | R0500 |

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

| | |
|--|-------|
| Uzupełniające środki własne | R0510 |
| Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota | R0520 |
| Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda | |

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

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wy-
czenie

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

Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza

R0640

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

R0650

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

R0660

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

R0700

S.23.03.01

Roczne zmiany środków własnych

| | Saldo przeniesione | | | Zmniejszenie |
|---|--------------------|-------|-------|--------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | |
| Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | |
| Oplacony | 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 | | | | |
| Oplacony | R0210 | | | |
| Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony | R0220 | | | |
| 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 | R0300 | | | |
| Saldo przeniesione | C0060 | | | |

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

| | |
|--------------------|-------|
| Saldo przeniesione | C0010 |
| R0500 | |

| | |
|--------------------|-------|
| Saldo przeniesione | C0060 |
| | |

Fundusze nadwyżkowe

| | Saldo przeniesione | | Zwiększenie | | Zmniejszenie | |
|---|--------------------|-------|-------------|-------|--------------|--|
| | C0010 | C0020 | C0020 | C0030 | C0030 | |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0510 | | | | | |
| Kategoria 2 | R0520 | | | | | |
| Kategoria 3 | R0530 | | | | | |
| Ogółem akcje uprzywilejowane | R0600 | | | | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0610 | | | | | |

| | |
|--------------------|-------|
| Saldo przeniesione | C0060 |
| | |

| | Saldo przeniesione C0010 | Zwiększenie C0020 | Zmniejszenie C0030 | Saldo przeniesione C0060 |
|---------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Kategoria 2 | R0620 | | | |
| Kategoria 3 | R0630 | | | |
| Ogółem | R0700 | | | |

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

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

| | Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenie |
|--|--------------------|-------------|--------------------|------------------|
| | C0010 | C0070 | C0080 | C0090 |
| 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 |
| Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | |
| Kategoria 2 | R1110 | | | |
| Kategoria 3 | R1120 | | | |
| Uzupełniające środki własne ogółem | R1200 | | | |

| Saldo przeniesione | C0060 |
|--------------------|-------|
| | |

| Saldo przeniesione | C0060 |
|--------------------|-------|
| | |

S.23.03.04

Roczne zmiany środków własnych

| | Saldo przeniesione | | | Zwiększenie | | | Zmniejszenie | | |
|---|--------------------|-------|-------|-------------|-------|-------|--------------|-------|-------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0010 | C0020 | C0030 | C0010 | C0020 | C0030 |
| Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | | | | | | |
| Oplacono | 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 | | | | | | | | | |
| Oplacono | R0210 | | | | | | | | |
| Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony | R0220 | | | | | | | | |
| 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 | R0300 | | | | | | | | |

Saldo przeniesione

C0060

| | C0010 | | | | | C0060 | | | | | |
|---|--------------------|-------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|--|--|--|--|--|
| | Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenie | Działania nadzorcze | Saldo przeniesione | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | |

| | |
|--------------------|--|
| Saldo przeniesione | |
| C0010 | |
| R0500 | |

Fundusze nadwyżkowe

| | C0020 | | | C0030 | | |
|--|--------------------|-------------|--------------|--------------------|--|--|
| | Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | Saldo przeniesione | | |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0510 | | | | | |
| Kategoria 2 | R0520 | | | | | |
| Kategoria 3 | R0530 | | | | | |
| Ogółem akcje uprzywilejowane | R0600 | | | | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0610 | | | | | |

| | Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | Saldo przenieszone |
|---------------|--------------------|-------------|--------------|--------------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | |
| 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 netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0900 | |

| | Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenieniu |
|---|--------------------|-------------|--------------------|---------------------|
| | C0010 | C0070 | C0080 | C0090 |
| 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 |
| Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym | | | | |
| Kategoria 2 | R1110 | | | |
| Kategoria 3 | R1120 | | | |
| Uzupełniające środki własne ogółem | R1200 | | | |

| Saldo przeniesione | C0060 |
|--------------------|-------|
| | |

| Saldo przeniesione | C0060 |
|--------------------|-------|
| | |

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 środków przejściowych? | Kontrahent (jeżeli określony) | Emisja data (cd.) |
|---|-------|-----------|------------|---|-------------------------------|-------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0070 | C0080 | C0090 |

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

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

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

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

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

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

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

| Opis uzupełniających środków własnych | Kwota | Kontrahent | Emisja data | 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 pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych |
|--|------------------|---|-------------------------------------|--|--|
| C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 |
| | | | | | |

| | | |
|--|-------|--|
| Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | R0010 | Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych |
| | | C0290 |

S.23.04.04

Wykaz pozycji środków własnych

| Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Kwota | Kategoria | Kod waluty | Jednostka emitująca | Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Uwzględniane na mocy środków przejściowych? (cd.) |
|---|-------------------------------|---|---|---|--|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| Kontrahent (jeżeli określony) | Emisja data | 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 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | | | |
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | | | |

| Opis akcji uprzywilejowanych | Kwota | Uwzględniane na mocy środków przejściowych? | Kontrahent (jeżeli określony) | Emisja data | 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 środków przejściowych? | (cd.) |
| C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0311 | C0320 | C0330 | |
| Kontrahent (jeżeli określony) | Emisja data | Termin zapadalności | Pierwsza data wykupu | Kolejne daty wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Okres powiadomienia | (cd.) |
| C0340 | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | |
| % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Wkłady do zobowiązań podporządkowanych grupy | | | | | | |
| 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, których nie należy uwzględnić w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyłączalność II

| Opis pozycji | Wartość ogółem |
|--------------|----------------|
| C0570 | C0580 |
| | |

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

Korekty z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą

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

| |
|--|
| Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych |
| C0970 |
| |

| | |
|--|-------|
| Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | R0010 |
|--|-------|

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

| | | | | | | | |
|--|-------|-------------------------------------|---|---------------------------------|---|---|-------|
| Powiązane zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszannej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy | Kraj | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy | Niedostępne środki własne z pozostającymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru | Niedostępne fundusze nadwyżkowe | Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do którego opłacenia wezwano | Niedostępne uzupełniające środki własne | (cd.) |
| C0720 | C0730 | C0740 | C0760 | C0770 | C0780 | C0790 | |

| | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|--|---|---|---|----------------------------------|-------|
| Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowców/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 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi | Niedostępne środki własne w rezerwie uzgodnieniowej | Niedostępne środki własne ogółem | (cd.) |
| C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 | C0841 | C0842 | |

| | | | | | | | |
|---|-------|------------------------------------|---|--|---------------------------------|---|---|
| Niedostępna nadwyżka środków własnych ogółem, którą należy odliczyć | | Niedostępne udziały mniejszościowe | Niedostępne udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków własnych grupy | 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 uzupelniające środki własne |
| C0850 | C0851 | C0750 | C0870 | C0880 | C0890 | C0900 | |

| | | | | | | | |
|--|-------|-----------------------------------|--|---|---|---|----------------------------------|
| 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 niedostępnych aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi | Niedostępne środki własne w rezerwie uzgodnieniowej | Niedostępne środki własne ogółem |
| C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 | C0951 | C0962 | |

| | |
|---|---|
| Niedostępne środki własne ogółem, które należy odliczyć | Udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków własnych grupy |
| C0960 | C0860 |
| | Udziały mniejszościowe |
| | C0861 |

S.24.01.01

Udziały kapitałowe w innych podmiotach

Łącznie udziały kapitałowe w zakładach 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 zakładach 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 udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| Nazwa zakładu powiązanego | 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 zakładach 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 udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| Nazwa zakładu powiązanego | 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 |
| | | | | | | |

| Nazwa zakładu powiązanego | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Kategoria 2 |
|---|---------------------------------------|---|--------|--------------------------------|-------------------------------|-------------|
| | R0001 | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Łącznie udziały kapitałowe w zakładach 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 zakładach 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 zakładach 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 zakładu powiązanego | 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 zakładach 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 zakładu powiązanego | 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 zakładach 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 zakładu powiązanego | 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 zakładach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi

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

| Nazwa zakładu powiązanego | 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 zakładu powiązanego | 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 zakładach 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 zakładach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi | | | | |
| R0080 w tym strategiczne | | | | |
| R0090 w tym niestrategiczne | | | | |

Suma wszystkich udziałów kapitałowych

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

Suma wszystkich udziałów kapitałowych.

S.25.01.01**Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących formułę standardową**

| | | |
|-------------|-------|------|
| Artykuł 112 | Z0010 | A001 |
|-------------|-------|------|

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | C0030 | C0040 | C0050 |
| Ryzyko rynkowe | R0010 | | |
| Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0020 | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0030 | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0040 | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0050 | | |
| Dywersyfikacja | R0060 | | |
| Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych | R0070 | | |
| Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | R0100 | | |

| | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|-------|
| Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | | | | | C0100 |
| Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0120 | | | | |
| Ryzyko operacyjne | R0130 | | | | |
| Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0140 | | | | |
| Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | R0150 | | | | |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 | | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego | R0200 | | | | |
| Ustanowione narzuty kapitałowe | R0210 | | | | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) | R0211 | | | | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) | R0212 | | | | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) | R0213 | | | | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) | R0214 | | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0220 | | | | |
| Inne informacje na temat SCR | | | | | |
| Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | R0400 | | | | |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | R0410 | | | | |
| Łączna kwota 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 | | | | |

Podjęcie do stawki podatkowej

| | | Tak/Nie | |
|---|--|---------------|--------------|
| | | C0109 | |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | | R0590 | |
| Obliczenie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat | | | |
| DTA | | R0600 | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | | R0610 | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | | R0620 | |
| DTL | | R0630 | |
| | | Przed szokiem | Po szokiu |
| | | C0110 | C0120 |
| LAC DT | | | |
| | | R0640 | |
| LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | R0650 | |
| LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | | R0660 | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący | | R0670 | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe | | R0680 | |
| Maksymalny LAC DT | | R0690 | |
| | | LAC DT | |
| | | C0130 | |

S.25.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Artykuł 112 Z0010

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

Ryzyko rynkowe

R0010

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

R0020

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0030

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0040

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0050

Dywersyfikacja

R0060

Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych

R0070

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

R0100

| | |
|--|--------------|
| Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | C0100 |
| Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0120 |
| Ryzyko operacyjne | R0130 |
| Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0140 |
| Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | R0150 |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego | R0200 |
| Ustanowione narzuty kapitałowe | R0210 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) | R0211 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) | R0212 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) | R0213 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) | R0214 |
| Skonsolidowany SCR grupy | R0220 |
| Inne informacje na temat SCR | |
| Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | R0400 |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | R0410 |
| Łączna kwota 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 |

| | |
|--|--------------|
| Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | C0100 |
| Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | |
| Informacje na temat innych podmiotów | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | R0470 |
| 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) – narzut kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | R0530 |
| Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych | R0540 |
| Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów powiązanych | R0550 |
| Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy | R0555 |
| Łączny SCR | |
| SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | R0560 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem | R0570 |

SR.25.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących formułę standardową

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

Artykuł 112 Z0010

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część Z0020

Numer funduszu/portfela Z0030

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0030 | C0040 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Ryzyko rynkowe R0010

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta R0020

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie R0030

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych R0040

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie R0050

Dywersyfikacja R0060

Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych R0070

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności R0100**Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności**

Ryzyko operacyjne R0130

Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat R0140

Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat R0150

Kapitałowy wymóg wypłacalności R0200

Przyszłe świadczenia uznaniowe netto R0460

| |
|-------|
| C0100 |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

Podejście do stawki podatkowej

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

Obliczenie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat

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

| | LAC DT |
|---|--------|
| | C0130 |
| R0640 | |
| R0650 | |
| LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| R0660 | |
| LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | |
| R0670 | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący | |
| R0680 | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe | |
| R0690 | |
| Maksymalny LAC DT | |

S.25.05.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| Rodzaj ryzyka | Kapitałowy wymóg 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 |
|---|--------------------------------|---|--|-----------------------------|
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | C0050 | C0060 | C0070 |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | R0190 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | R0200 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | R0270 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | R0280 | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe netto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0310 | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe netto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – zdywersyfikowane | R0320 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | R0400 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | R0410 | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem | R0510 | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | R0520 | | | |
| Inne rodzaje ryzyka | R0530 | | | |

| | | C0100 |
|--|-------|-------|
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 | |
| Dywersyfikacja | R0060 | |
| Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0120 | |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | R0200 | |
| Ustanowione narzuty kapitałowe | R0210 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) | R0211 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) | R0212 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) | R0213 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) | R0214 | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0220 | |
| Inne informacje na temat SCR | | |
| Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 | |
| Kwota/wartość szacunkowa ogólnej zdolności odroczonej podatków 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 | R0450 | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | |

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

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

S.25.05.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| Rodzaj ryzyka | Kapitałowy wymóg 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 |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | C0010 | C0060 | C0070 |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | | |
| Zdolności odroczonego podatku dochodowych do pokrywania strat | R0050 | | | |
| Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0060 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | R0190 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | R0200 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | R0270 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | R0280 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | R0310 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | R0320 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | R0400 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | R0410 | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem | R0510 | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | R0520 | | | |
| Inne rodzaje ryzyka | R0530 | | | |

| | | |
|---|-------|-------|
| | | C0100 |
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 | |
| Dywersyfikacja | R0060 | |
| Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0120 | |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego | R0200 | |
| Ustanowione narzuty kapitałowe | R0210 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) | R0211 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) | R0212 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) | R0213 | |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) | R0214 | |
| Skonsolidowany SCR grupy | R0220 | |
| Inne informacje na temat SCR | | |
| Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 | |
| Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków 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 kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | R0420 | |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | |

| | | |
|--|-------|-------|
| | | C0100 |
| 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 | R0450 | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | |
| Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | R0470 | |
| Informacje na temat innych podmiotów | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | R0500 | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | R0510 | |
| 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) – narzut kapitałowy dla nieregulowanych zakładów prowadzących działalność finansową | R0530 | |
| Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych | R0540 | |
| Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów powiązanych | R0550 | |
| Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy | R0555 | |
| Łączny SCR | | |
| SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | R0560 | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem | R0570 | |

S.25.05.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

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

| Rodzaj ryzyka | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatkw. | Wartość na podstawie modelu |
|---|--------------------------------|---|-----------------------------|
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | C0060 | C0070 |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | R0190 | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | R0200 | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | R0270 | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | R0280 | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe netto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0310 | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe netto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – zdywersyfikowane | R0320 | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | R0400 | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | R0410 | | |

| Kapitałowy wymóg wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatności. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|--|-----------------------------|
| R0510 | Ryzyko operacyjne ogółem | |
| R0520 | Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | |
| R0530 | Inne rodzaje ryzyka | |

| C0100 | |
|-------|--|
| R0110 | Niezdywersyfikowane składniki ogółem |
| R0060 | Dywersyfikacja |
| R0120 | Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP |
| R0160 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE |
| R0200 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego |
| R0210 | Ustanowione narzuty kapitałowe |
| R0211 | w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) |
| R0212 | w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) |
| R0213 | w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) |
| R0214 | w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) |
| R0220 | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| | Inne informacje na temat SCR |
| R0300 | Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat |
| R0310 | Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatności dochodowych do pokrywania strat |
| R0460 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto |

S.25.05.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

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

| Rodzaj ryzyka | Kapitałowy wymóg 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 |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | C0050 | C0060 | C0070 |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | R0190 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | R0200 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | R0270 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | R0280 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | R0310 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | R0320 | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | R0400 | | | |

| Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu |
|---|---|--|-----------------------------|
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | R0410 | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem | R0510 | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | R0520 | | |
| Inne rodzaje ryzyka | R0530 | | |

| C0100 | |
|---|-------|
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 |
| Dywersyfikacja | R0060 |
| Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0120 |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego | R0200 |
| Ustanowione narzuty kapitałowe | R0210 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) | R0211 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) | R0212 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) | R0213 |
| w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) | R0214 |
| Skonsolidowany SCR grupy | R0220 |

| | | | |
|--|-------|--|-------|
| | | | C0100 |
| Inne informacje na temat SCR | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 | | |
| Wartość lub oszacowanie 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 kwota 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 | R0450 | | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | |
| Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | R0470 | | |
| Informacje na temat innych podmiotów | | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | R0500 | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | R0510 | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | R0520 | | |

| | | |
|---|-------|-------|
| | | C0100 |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – narzut kapitałowy dla nieregulowanych zakładów prowadzących działalność finansową | R0530 | |
| Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych | R0540 | |
| Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | R0550 | |
| Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy | R0555 | |
| Łączny SCR | | |
| SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | R0560 | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem | R0570 | |

S.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

| | | |
|--|-------|--|
| Artykuł 112 | Z0010 | |
| C0010 | | |
| Zastosowano uproszczenia | | |
| Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | R0012 | |
| Uproszczenia – ryzyko koncentracji aktywów – zastosowane uproszczenia | R0014 | |
| 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 szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|---|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | 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 | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| akcje typu 1 | R0210 | | | | | | |
| Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | R0221 | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | R0230 | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | R0231 | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | R0240 | | | | | | |
| akcje typu 2 | R0250 | | | | | | |
| Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | R0261 | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | R0270 | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | R0271 | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2) | R0280 | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | R0291 | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych, inne niż strategiczne i długoterminowe | R0293 | | | | | | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | R0294 | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | R0295 | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | R0292 | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe | R0296 | | | | | | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0297 | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0298 | | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | R0300 | | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | R0400 | | | | | | |
| obligacje i pożyczki | R0410 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0414 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0413 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (inne niż inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0412 | | | | | | |
| kredytowe instrumenty pochodne | R0420 | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | R0430 | | | | | | |
| szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | R0440 | | | | | | |
| Pozycje sekurytyzacyjne | R0450 | | | | | | |
| Uprzywilejowana sekurytyzacja STS | R0461 | | | | | | |
| Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | R0462 | | | | | | |
| Resekurytyzacja | R0480 | | | | | | |
| Inna sekurytyzacja | R0481 | | | | | | |
| Przejęcowa sekurytyzacja typu 1 | R0482 | | | | | | |
| Gwarantowana sekurytyzacja STS | R0483 | | | | | | |
| Ryzyko koncentracji aktywów | 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 | |
| | | C0010 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Zastosowano uproszczenia

- Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki
- Uproszczenia – ryzyko koncentracji aktywów – zastosowane uproszczenia
- Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej
- Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami
- Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|---|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | 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 | | | | | | | |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | | |
|--|------------------------------|--------------|--------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | | |
| Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | | | | | | | |
| R0221 | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | | | | | | | |
| R0230 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | | | | | | | |
| R0231 | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | | | | | | | |
| R0240 | | | | | | | |
| akcje typu 2 | | | | | | | |
| R0250 | | | | | | | |
| Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | | | | | | | |
| R0261 | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | | | | | | | |
| R0270 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | | | | | | | |
| R0271 | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2) | | | | | | | |
| R0280 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | | | | | | | |
| R0291 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych, inne niż strategiczne i długoterminowe | | | | | | | |
| R0293 | | | | | | | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | | | | | | | |
| R0294 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | | | | | | | |
| R0295 | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | R0292 | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe | R0296 | | | | | | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0297 | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0298 | | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | R0300 | | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | R0400 | | | | | | |
| obligacje i pożyczki | R0410 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0414 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0413 | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (inne niż inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0412 | | | | | | |
| kredytowe instrumenty pochodne | R0420 | | | | | | |
| szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | R0430 | | | | | | |

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | | |
| szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | R0440 | | | | | | |
| Pozycje sekurytyzacyjne | R0450 | | | | | | |
| Uprzywilejowana sekurytyzacja STS | R0461 | | | | | | |
| Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | R0462 | | | | | | |
| resekurytyzacja | R0480 | | | | | | |
| Inna sekurytyzacja | R0481 | | | | | | |
| Przejęcowa sekurytyzacja typu 1 | R0482 | | | | | | |
| Gwarantowana sekurytyzacja STS | R0483 | | | | | | |
| Ryzyko koncentracji aktywów | 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**

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

Zastosowano uproszczenia

| | | |
|--|--------------|--------------|
| Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | R0012 | C0010 |
| Uproszczenia – ryzyko koncentracji aktywów – zastosowane uproszczenia | R0014 | |
| 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 szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|---|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 | |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | | | | | | | | |
| szok wynikający ze spadku stóp procentowych | R0100 | | | | | | | |
| szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych | R0110 | | | | | | | |
| | R0120 | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 | |
| Ryzyko cen akcji | R0200 | | | | | | | |
| akcje typu 1 | R0210 | | | | | | | |
| Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | R0221 | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | R0230 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | R0231 | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | R0240 | | | | | | | |
| akcje typu 2 | R0250 | | | | | | | |
| Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | R0261 | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | R0270 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | R0271 | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2) | R0280 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | R0291 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych, inne niż strategiczne i długoterminowe | R0293 | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|-----------------------|------------------------------|--|---|---|--|--|
| | Aktywa C0020 | Zobowiązania C0030 | Aktywa C0040 | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) C0050 | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) C0070 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto C0060 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto C0080 | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | R0294 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych) | R0295 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | R0292 | | | | | | | |
| kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe | R0296 | | | | | | | |
| udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0297 | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw) | R0298 | | | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | R0300 | | | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | R0400 | | | | | | | |
| obligacje i pożyczki | R0410 | | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0414 | | | | | | | |
| pożyczki i obligacje (inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | R0413 | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|--|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 | |
| pożyczki i obligacje (inne niż inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | | | | | | | | |
| R0412 | | | | | | | | |
| kredytowe instrumenty pochodne | | | | | | | | |
| R0420 | | | | | | | | |
| szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | | | | | | | | |
| R0430 | | | | | | | | |
| szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych | | | | | | | | |
| R0440 | | | | | | | | |
| Pozycje sekurytyzacyjne | | | | | | | | |
| R0450 | | | | | | | | |
| Uprzywilejowana sekurytyzacja STS | | | | | | | | |
| R0461 | | | | | | | | |
| Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | | | | | | | | |
| R0462 | | | | | | | | |
| resekurytyzacja | | | | | | | | |
| R0480 | | | | | | | | |
| Inna sekurytyzacja | | | | | | | | |
| R0481 | | | | | | | | |
| Przejęciowa sekurytyzacja typu 1 | | | | | | | | |
| R0482 | | | | | | | | |
| Gwarantowana sekurytyzacja STS | | | | | | | | |
| R0483 | | | | | | | | |
| Ryzyko koncentracji aktywów | | | | | | | | |
| R0500 | | | | | | | | |
| Ryzyko walutowe | | | | | | | | |
| R0600 | | | | | | | | |

| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | Wartości bezwzględne po szok | |
|---|---|--------------|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0070 | C0060 | C0080 |
| wzrost wartości waluty obcej | R0610 | | | | | | |
| spadek wartości waluty obcej | R0620 | | | | | | |
| Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego | R0700 | | | | | | |
| Całkowite ryzyko rynkowe | R0800 | | | | | | |

Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego

| | | |
|---|-------|-------|
| Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego | R0810 | C0090 |
|---|-------|-------|

S.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

Uproszczenia

C0010

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 | | | | | |

| 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 |
| R0300 | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| R0400 | | | | | | |

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta –
Informacje podstawowe

Ekspozycje typu 2

Należności od pośredników wymagalne od
ponad 3 miesięcy

Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należ-
ności od pośredników wymagalne od ponad
3 miesięcy

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka
niewykonania zobowiązania przez kontra-
henta

**Całkowite ryzyko niewykonania zob-
owiązania przez kontrahenta**

C0090

**Dodatkowe informacje dotyczące hipo-
tek**

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych
hipotecznie typu 2

Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpie-
czonych hipotecznie

| |
|--|
| |
| |

R0500

R0510

S.26.02.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

R0010 C0010

Uproszczenia

| | 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 | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |

| 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

R0300

Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

R0310
Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

R0320
Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

R0330
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

R0400
Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

C0090

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2

R0500

Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

R0510

| |
|--|
| |
| |

SR.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

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

Artykuł 112 **Z0010**
Z0020
Z0030

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

Zastosowano uproszczenia **C0010**

R0010

Uproszczenia

| | 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 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0100 | | | | | | |
| 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 | | | | | | |

S.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

| | | |
|---|-------|-------|
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności | R0010 | C0010 |
| 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 rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | | | | | | | |

| 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
R0410 ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji
R0420 Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji
R0430 ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów
R0500 Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie
R0600 Ryzyko rewizji rent
R0700 Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie
R0800 Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie
R0900 **Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie**

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

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

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

C0010

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szoku | | | | Kapitałowy wymóg wypła- calności brutto | |
|--|-------------------------------|--------------|--------------|--|---|---|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat) | | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie**R0100**
Ryzyko śmiertelności**R0200**
Ryzyko długowieczności**R0300**
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności**R0400**
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szok | | | | |
|---|--------------|------------------------------|---|--------------------------------------|---|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia rezerwy techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie
R0410 ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji
R0420 Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji
R0430 ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów
R0500 Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie
R0600 Ryzyko rewizji rent
R0700 Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie
R0800 Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie
R0900 **Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie**

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

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

Zastosowano uproszczenia

| | |
|---|-------|
| 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 rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko śmiertelności

R0100

Ryzyko długowieczności

R0200

| 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 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
 Czynniki stosowane na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent **R1000**

S.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | | |
|---|-------------|--------------|--|
| | Artykuł 112 | Z0010 | |
| C0010 | | | |
| Zastosowano uproszczenia | | | |
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | | R0010 | |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | | R0020 | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | R0030 | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | R0040 | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | R0050 | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie | | R0051 | |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | | R0060 | |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | 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 |
| | Zobowiązania | | | | | |
| Aktywa | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szoku | | | | | | |
|---|-------------------------------|-----------------------|-----------------|--|---|---|--|
| | Aktywa C0020 | Zobowiązania C0030 | Aktywa C0040 | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) C0050 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto C0060 | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) C0070 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto C0080 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

R0300 Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0310 Koszty świadczeń medycznych

R0320 wzrost wydatków medycznych

R0330 spadek wydatków medycznych

R0340 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów

R0400 Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0410 ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji

R0420 Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji

R0430 ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów

R0500 Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0600 Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0700 Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0800 Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

R0900

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

| Odczylenie standardowe dla ryzyka składki | Odczylenie standardowe dla ryzyka rezerw | | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | | | |
|---|--|--|---|------------------------|-----------------------------|-------|-------|-------|
| | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna | V | | |
| Parametr specyficzny dla zakładu Odczylenie standardowe brutto/netto | C0100 | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

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

R1000

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

R1010

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

R1020

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

R1030

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

R1040

Całkowita miara wielkości

R1050

Łączne odchylenie standardowe

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0180 |
| |

R1100

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

| 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

R1200

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--------------------------------|
| C0240 |
| |
| |

R1300

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

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

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1500

Ryzyko wypadków masowych

R1510

Ryzyko koncentracji wypadków

R1520

Ryzyko pandemii

R1530

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| Kapitałowy wymóg wypła- calności netto | Kapitałowy wymóg wypła- calności 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.26.04.04**Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych**

| | |
|---------------------------------|---|
| Artykuł 112 | Z0010 |
| C0010 | |
| Zastosowano uproszczenia | |
| R0010 | Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych |
| R0020 | Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych |
| R0030 | Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych |
| R0040 | Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów |
| R0050 | Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie |
| R0051 | Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie |
| R0060 | Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Akrywa | Zobowiązania | Akrywa | 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**

| 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

R0200 Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0300 Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0310 Koszty świadczeń medycznych

wzrost wydatków medycznych

R0320 spadek wydatków medycznych

R0330 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów

R0340 Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0400 ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji

R0410 Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji

R0420 ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów

R0430 Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0440 Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0500 Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szok | | | | | | |
|---|------------------------------|--------------|--------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | 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

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie **R0800**

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

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 | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka rezerw | Wielkość ryzyka składki | Dywersyfikacja geograficzna |
| Odchylenie standardowe brutto/netto | Odchylenie standardowe | Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | | | |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | V |
| | | | | | | | | |

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**

| 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 | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna **R1020**
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych **R1030**
 Całkowita miara wielkości **R1040**
 Łączne odchylenie standardowe **R1050**

| 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 |
| 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 |
| |
| |

R1300

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

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

| | |
|---|--|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1500

Ryzyko wypadków masowych

R1510

Ryzyko koncentracji wypadków

R1520

Ryzyko pandemii

R1530

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | |
|---|--|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0270 | C0280 |
| | |
| | |
| | |

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1600

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1700

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

SR.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

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

Zastosowano uproszczenia

| | | | |
|---|--------------|--|--|
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0010 | | |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0020 | | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | R0030 | | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | R0040 | | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0050 | | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie | R0051 | | |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0060 | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych **R0100**

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|-------------------------------|--------------|--------------|---|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) |
| | | | | | |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | C0080 |

Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szok | | | | | |
|---|------------------------------|--------------|--------|---|--------------------------------------|--|
| | 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) |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| X | X | X | X | X | X | X |
| | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

R0800
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka re wizji rent

R0900
Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem re wizji rent

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | Parametr specyficzny dla zakładu | Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | | | | |
|---|----------------------------------|--|--|------------------------|-------|-------|-------|
| | | | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka rezerw | | | |
| | | | Odchylenie standardowe brutto/netto | Wielkość ryzyka rezerw | | | |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

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

R1000
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

R1010
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

| 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 nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna | V | | | |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

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

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna **R1020**

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych **R1030**

Całkowita miara wielkości **R1040**

Łączne odchylenie standardowe **R1050**

| 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

R1200

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| |
|---|
| Kapitałowy wymóg wypłacal- ności |
| C0240 |
| |
| |

R1300

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

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

| | |
|---|--|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1500

Ryzyko wypadków masowych

R1510

Ryzyko koncentracji wypadków

R1520

Ryzyko pandemii

R1530

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | |
|---|--|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0270 | C0280 |
| | |
| | |

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1600

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1700

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

S.26.05.01

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

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

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

Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

C0010

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | |
|--|---|--|--|---|------------------------|-----------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna |
| 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 | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | V |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych

Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne

Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe

Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych

Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich

Ubezpieczenia kredytów i poręczeń

Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej

R0100

R0110

R0120

R0130

R0140

R0150

R0160

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | | |
|---|--|---|---|-------------------------|------------------------|-----------------------------|--------------|
| | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla ryzyka rezerw | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

- R0170** Ubezpieczenia świadczenia pomocy
R0180 Pozostałe ubezpieczenia
R0190 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych
R0200 Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
R0210 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
R0220 Całkowita miara wielkości
R0230 Łączne odchylenie standardowe

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

R0400
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0160 |
| |
| |

R0500
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0600
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0700
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

S.26.05.04

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

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

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

R0011
Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | 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 ryzyka rezerw | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0100
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych

R0110
Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne

R0120
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe

R0130
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych

R0140
Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich

R0150
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń

R0160
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej

| 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 Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Wielkość ryzyka składki |
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka rezerw |
| C0020 | C0030 | C0060 |
| | C0040 | C0070 |
| | C0050 | C0080 |
| | | C0090 |
| | | V |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

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 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 |
| Aktywa 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 wypłacalności |
| C0160 |
| |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0500

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0600

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0700

| |
|--|
| |
| |

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

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

Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | |
|-------|--|
| C0010 | |
| R0010 | |
| R0011 | |

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|---|-------------------------------------|--|----------------------------------|---|------------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| Odchylenie standardowe | Odchylenie standardowe brutto/netto | Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr fizyczny dla zakładu | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych

Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne

Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe

Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych

Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich

R0100

R0110

R0120

R0130

R0140

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | | | | |
|---|--|----------------------------------|---|------------------------|----------------------------|-------|-------|-------|-------|
| | Parametr specyficzny dla zakładu | Parametr specyficzny dla zakładu | Wielkość ryzyka składki | Wielkość ryzyka rezerw | Dyweryfikacja geograficzna | V | | | |
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | C0020 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

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**

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie **R0300**

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0100 |
| |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|-------------------------------|--------------|--------|--------------|--------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| Aktywa 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

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0500

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0600

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0700

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0160 |
| |

| |
|--|
| |
| |

S.26.06.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

| | Artykuł 112 | Z0010 | Wymóg kapitałowy |
|--|-------------|--------------|------------------|
| Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | C0020 |
| 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 narzut kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | | R0340 | |

S.26.06.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

| | | | | |
|--|-------------|-------|--|------------------|
| | Artykuł 112 | Z0010 | | Wymóg kapitałowy |
| Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | C0020 |
| 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 narzut kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | | R0340 | | |

SR.26.06.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

| | | | | |
|--|--|------------------|-------|--|
| | | | Z0010 | |
| | Artykuł 112 | | Z0020 | |
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | | Z0030 | |
| | Numer funduszu/portfela | | | |
| | | 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 | |
| Procent podstawowego kapitałowy wymóg wypłacalności | |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego | |
| Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | |
| Całkowity narzut kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | |
| R0300 | |
| R0310 | |
| R0320 | |
| R0330 | |
| 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)

Wartość rynkowa **R0010**
 Zmodyfikowany czas trwania **R0020**

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

C0090

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

R0030

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

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta

| Wymóg kapitałowy | |
|--------------------------|--------------------------|
| Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| C0100 | C0110 |
| | |

R0040

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| R0100 | | | | | | | | | | |
| R0110 | | | | | | | | | | |
| R0120 | | | | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | | | | |
| R0140 | | | | | | | | | | |
| R0150 | | | | | | | | | | |
| R0160 | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko śmiertelności

Ryzyko długowieczności

Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| R0200 | | | | | | | | | | |
| R0210 | | | | | | | | | | |
| R0220 | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko niezdolności do pracy, zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych)

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0230

Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0240

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

R0250

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

R0260

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego

Udział portfela dłużnego

C0300

R0300

Uproszczenia NAT CAT

- Huragan
- Gradobicie
- Trzęsienie ziemi
- Powódź
- Osunięcie się ziemi

C0330

| |
|-------|
| R0400 |
| R0410 |
| R0420 |
| R0430 |
| R0060 |

S.26.07.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

| |
|--|
| |
| |

Artykuł 112 **Z0010****Z0040**

Waluta dla ryzyka stopy procentowej
(wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive))

Ryzyko rynkowe

Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki)
(w tym wewnętrzne zakłady)Wartość rynkowa **R0010**Zmodyfikowany czas trwania **R0020**

| Stopień jakości kredytowej | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Rating niedostępny |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

C0090

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

R0030

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

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta 1

R0040

| Wymóg kapitałowy | |
|--------------------------|--------------------------|
| Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| C0100 | C0110 |
| | |

| Suma na ryzyku | C0120 | Suma na ryzyku t+1 | C0130 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | C0140 | Najlepsze oszacowanie | C0150 | Średni wskaźnik t+1 | C0160 | Średni wskaźnik t+2 | C0170 | Zmodyfikowany czas trwania | C0180 | Średni okres wygasania | C0190 | Współczynnik zakończenia | C0200 | Środki na płatności | C0210 | Średnia stopa inflacji | C0220 | |
|----------------|-------|--------------------|-------|---|-------|-----------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|----------------------------|-------|------------------------|-------|--------------------------|-------|---------------------|-------|------------------------|-------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie
- R0100 Ryzyko śmiertelności
- R0110 Ryzyko długowieczności
- R0120 Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności
- Ryzyko związane z rezygnacjami z umów
- R0130 Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)
- R0140 Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)
- R0150 Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie
- R0160 Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

| Suma na ryzyku | C0120 | Suma na ryzyku t+1 | C0130 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | C0140 | Najlepsze oszacowanie | C0150 | Średni wskaźnik t+1 | C0160 | Średni wskaźnik t+2 | C0170 | Zmodyfikowany czas trwania | C0180 | Średni okres wygasania | C0190 | Współczynnik zakończenia | C0200 | Środki na płatności | C0210 | Średnia stopa inflacji | C0220 | |
|----------------|-------|--------------------|-------|---|-------|-----------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|----------------------------|-------|------------------------|-------|--------------------------|-------|---------------------|-------|------------------------|-------|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie
- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych
- R0200 Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych
- R0210 Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych
- R0220 Ryzyko niezdolności do pracy, zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych)

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0230

Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0240

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

R0250

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

R0260

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego

Udział portfela dłużnego

Uproszczenia NAT CAT

Huragan

Gradobicie

Trzęsienie ziemi

Powódź

Osunięcie się ziemi

| |
|-------|
| C0300 |
| |

R0300

C0330

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

R0400

R0410

R0420

R0430

R0060

SR.26.07.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

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

- Z0010** Artykuł 112
- Z0020** Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część
- Z0030** Numer funduszu/portfela
- Z0040** Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive))

| Stopień jakości kredytowej | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Rating niedostępny |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Ryzyko rynkowe

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

- R0010** Wartość rynkowa
- R0020** Zmodyfikowany czas trwania

C0090

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

R0030

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

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta

R0040

| Wymóg kapitałowy | |
|--------------------------|--------------------------|
| Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| C0100 | C0110 |
| | |

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0100

Ryzyko śmiertelności

R0110

Ryzyko długowieczności

Ryzyko niezdołności do pracy i zachorowalności

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0200

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0210

Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0220

Ryzyko niezdołności do pracy, zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych)

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0230
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0240
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

R0250
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

R0260
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka

| | | |
|-----------------------------|--------------|-------|
| Udział portfela dłużnego | R0300 | C0300 |
| Uproszczenia NAT CAT | | |
| Huragan | R0400 | C0330 |
| Gradobicie | R0410 | |
| Trzęsienie ziemi | R0420 | |
| Powódź | R0430 | |
| Osunięcie się ziemi | R0060 | |

S.26.08.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowaniami wynikającymi z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|---|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Rodzaj ryzyka | | | | | |
| Ryzyko jednostkowe ogółem | R0010 | | | | |
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | | | |
| Zdolności odroczonej podat- ków dochodowych do pokry- wania strat | R0050 | | | | |
| Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- wania strat | R0060 | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | R0090 | | | | |
| Ryzyko zmienności stopy procentowej | R0100 | | | | |
| Ryzyko inflacji | R0110 | | | | |
| Ryzyko cen akcji | R0120 | | | | |
| Ryzyko zmienności cen akcji | R0130 | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0140 | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| Ryzyko walutowe | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| Suma ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego (spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| R0190 | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| Udziały | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| Ryzyko płynności | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| Ryzyko emerytalne | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| Ryzyko koncentracji | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0290 | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych netto | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| Ryzyko rezerw brutto | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| Ryzyko składki brutto | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | | | | | |
| R0380 | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | |
| R0410 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | | | | | |
| R0420 | | | | | |
| Rezygnacje z umów | | | | | |
| R0430 | | | | | |
| Ryzyko wydatków | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|-------|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0440 | | | | | |
| R0450 | | | | | |
| R0460 | | | | | |
| R0470 | | | | | |
| R0480 | | | | | |
| R0490 | | | | | |
| R0500 | | | | | |
| R0510 | | | | | |

| | Określone na podstawie modelu wyraźnie w swoim własnym module | Rynkowe i kredytowe | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne | Operacyjne | Pozostałe |
|---|---|---------------------|---|--|------------|-----------|
| | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| Szczególne rodzaje ryzyka na podstawie modelu | | | | | | |
| Ryzyko inflacji | | | | | | |
| Ryzyko spreadu rentowności obligacji skarbowych | | | | | | |
| Udziały | | | | | | |

| Szczególne rodzaje ryzyka na podstawie modelu | | | | | |
|---|---------------------|---|--|------------|-----------|
| Określone na podstawie modelu wyraźnie w swoim własnym module | Rynkowe i kredytowe | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne | Operacyjne | Pozostałe |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0730 | | | | | |
| Ryzyko płynności | | | | | |
| R0740 | | | | | |
| Ryzyko emerytalne | | | | | |
| R0750 | | | | | |
| Ryzyko koncentracji | | | | | |
| R0760 | | | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | | | | | |
| R0770 | | | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | | | | | |
| R0780 | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie + ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | | | | | |
| R0790 | | | | | |
| Ryzyko w ubezpieczeniach na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | |
| R0800 | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych + ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | | | | | |
| R0810 | | | | | |
| Ryzyko składki + ryzyko rezerw + ryzyko katastrof naturalnych | | | | | |
| R0820 | | | | | |
| Ryzyko w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | |

S.26.08.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| Rodzaj ryzyka | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowaniami wynikającymi z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko jednostkowe ogółem | | | | | |
| Dywersyfikacja ogółem | | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | | | | | |
| Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | | | | | |
| Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | | | | | |
| Ryzyko zmienności stopy procentowej | | | | | |
| Ryzyko inflacji | | | | | |
| Ryzyko cen akcji | | | | | |
| Ryzyko zmienności cen akcji | | | | | |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0080 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |

| Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowan wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|---|--|-----------------------------|-------------|
| C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko cen nieruchomości | R0140 | | | |
| Ryzyko walutowe | R0150 | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | R0160 | | | |
| Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) | R0170 | | | |
| Suma ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego (spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) | R0180 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | R0190 | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | R0200 | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | R0210 | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | R0220 | | | |
| Udziały | R0230 | | | |
| Ryzyko płynności | R0240 | | | |
| Ryzyko emerytalne | R0250 | | | |
| Ryzyko koncentracji | R0260 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | R0270 | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | R0280 | | | |

| Kapitałowy wymóg wypłacalności | C0010 | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|-------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| R0380 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| R0410 | | | | | |
| R0420 | | | | | |
| R0430 | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych netto | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto | | | | | |
| Ryzyko rezerw brutto | | | | | |
| Ryzyko składki brutto | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | | | | | |
| Rezygnacje z umów | | | | | |
| Ryzyko wydatków | | | | | |

| Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0440 | | | | |
| R0450 | | | | |
| R0460 | | | | |
| R0470 | | | | |
| R0480 | | | | |
| R0490 | | | | |
| R0500 | | | | |
| R0510 | | | | |

| Określone na podstawie modelu w swoim własnym module | Rynkowe i kredytowe | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne | Operacyjne | Pozostałe |
|--|---------------------|---|--|------------|-----------|
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0700 | | | | | |
| R0710 | | | | | |
| R0720 | | | | | |

Szczególne rodzaje ryzyka na podstawie modelu

Ryzyko inflacji

Ryzyko spreadu rentowności obligacji skarbowych

Udziały

| Szczególne rodzaje ryzyka na podstawie modelu | | | | | |
|---|---------------------|---|--|------------|-----------|
| Określone na podstawie modelu wyraźnie w swoim własnym module | Rynkowe i kredytowe | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne | Operacyjne | Pozostałe |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0730 | | | | | |
| Ryzyko płynności | | | | | |
| R0740 | | | | | |
| Ryzyko emerytalne | | | | | |
| R0750 | | | | | |
| Ryzyko koncentracji | | | | | |
| R0760 | | | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | | | | | |
| R0770 | | | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | | | | | |
| R0780 | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie + ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | | | | | |
| R0790 | | | | | |
| Ryzyko w ubezpieczeniach na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | |
| R0800 | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych + ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | | | | | |
| R0810 | | | | | |
| Ryzyko składki + ryzyko rezerw + ryzyko katastrof naturalnych | | | | | |
| R0820 | | | | | |
| Ryzyko w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | |

SR.26.08.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| |
|--|
| |
| |

Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część

Z0020

Numer funduszu/portfela

Z0030

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowaniami wynikającymi z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządcy w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Rodzaj ryzyka | | | | | |
| Ryzyko jednostkowe ogółem | R0010 | | | | |
| Dywersyfikacja ogółem | R0020 | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | R0030 | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | R0040 | | | | |
| Zdolności odroczonej podat- wania strat | R0050 | | | | |
| Zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- wania strat | R0060 | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | R0070 | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | R0080 | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | R0090 | | | | |
| Ryzyko zmienności stopy procentowej | R0100 | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| Ryzyko inflacji | | | | | |
| Ryzyko cen akcji | | | | | |
| Ryzyko zmienności cen akcji | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | | | | | |
| Ryzyko walutowe | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | | | | | |
| Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| Suma ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego (spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | | | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | | | | | |
| Udziały | | | | | |
| Ryzyko płynności | | | | | |
| Ryzyko emerytalne | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko koncentracji | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych netto | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto | | | | | |
| Ryzyko rezerw brutto | | | | | |
| Ryzyko składki brutto | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| R0380 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0410 | | | | |
| Rezygnacje z umów | R0420 | | | | |
| Ryzyko wydatków | R0430 | | | | |
| Ryzyko rewizji rent | R0440 | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | R0450 | | | | |
| Ryzyko tendencji | R0460 | | | | |
| Ryzyko poziomu | R0470 | | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem | R0480 | | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | R0490 | | | | |
| Inne rodzaje ryzyka | R0500 | | | | |
| Pozycja uzupełniająca: Opis innych rodzajów ryzyka | R0510 | | | | |

SR.26.08.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

| |
|--|
| |
| |

Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część

Z0020

Numer funduszu/portfela

Z0030

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowaniami wynikającymi z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządcy w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podat- kows. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|---|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Rodzaj ryzyka | | | | | |
| Ryzyko jednostkowe ogółem | | | | | |
| Dywersyfikacja ogółem | | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem | | | | | |
| Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu | | | | | |
| Zdolności odroczonej podat- kows do pokrywania strat | | | | | |
| Zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem | | | | | |
| Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | | | | | |
| Ryzyko zmienności stopy procentowej | | | | | |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0080 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0100 | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|---|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| Ryzyko inflacji | | | | | |
| Ryzyko cen akcji | | | | | |
| Ryzyko zmienności cen akcji | | | | | |
| Ryzyko cen nieruchomości | | | | | |
| Ryzyko walutowe | | | | | |
| Ryzyko spreadu kredytowego | | | | | |
| Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| Suma ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego (spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym | | | | | |
| Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdwywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych | | | | | |
| Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych | | | | | |
| Udziały | | | | | |
| Ryzyko płynności | | | | | |
| Ryzyko emerytalne | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|---|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko koncentracji | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem | | | | | |
| Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe | | | | | |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych netto | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto | | | | | |
| Ryzyko rezerw brutto | | | | | |
| Ryzyko składki brutto | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| R0370 | | | | | |
| R0380 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw technicznych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu | Opis ryzyka |
|--|--------------------------------|---|--|-----------------------------|-------------|
| | C0010 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0410 | | | | |
| Rezygnacje z umów | R0420 | | | | |
| Ryzyko wydatków | R0430 | | | | |
| Ryzyko rewizji rent | R0440 | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | R0450 | | | | |
| Ryzyko tendencji | R0460 | | | | |
| Ryzyko poziomu | R0470 | | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem | R0480 | | | | |
| Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane | R0490 | | | | |
| Inne rodzaje ryzyka | R0500 | | | | |
| Pozycja uzupełniająca: Opis innych rodzajów ryzyka | R0510 | | | | |

(cd.)

| | Rozkład brzegowy | | | | |
|--------------|---|---|--|--|---|
| | Średnia | Odchylenie standardowe | modelowana wartość zagrożenia (mVaR) – 0,001 | modelowana wartość zagrożenia (mVaR) – 0,005 | modelowana wartość zagrożenia (mVaR) – 0,01 |
| | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty dopasowującej i bez innych korekt | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty dopasowującej i bez innych korekt |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez środków rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez środków przejściowych dotyczących stóp procentowych | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez korekty dopasowującej i bez innych korekt |
| R0070 | Ryzyko zmienności stopy procentowej | | | | |
| R0080 | Ryzyko inflacji | | | | |
| R0090 | Suma ryzyka cen akcji | | | | |
| R0100 | w tym: Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji | | | | |
| R0110 | Ryzyko cen akcji | | | | |
| R0120 | Ryzyko zmienności cen akcji | | | | |
| R0130 | Ryzyko cen nieruchomości | | | | |
| R0140 | Ryzyko walutowe | | | | |
| R0150 | Suma ryzyka kredytowego | | | | |
| R0160 | w tym: Zdywersyfikowane ryzyko kredytowe | | | | |
| R0170 | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) | | | | |
| R0180 | Ryzyko spreadu kredytowego | | | | |
| R0190 | Ryzyko spreadu „Rząd i banki centralne” | | | | |
| R0200 | Inne rodzaje ryzyka spreadu | | | | |

| | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA | AKTYWA POMNIJSZONO ZOBOWIĄZANIOM | AKTYWA Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ ZWIĄZANYCH Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM | ZOBOWIĄZANIA Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ ZWIĄZANYCH Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM | AKTYWA Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ ZWIĄZANYCH Z FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM |
|--|--------|--------------|----------------------------------|---|---|---|
| | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
| R0220 | | | | | | |
| -100bp | | | | | | |
| R0230 | | | | | | |
| +100bp | | | | | | |
| R0240 | | | | | | |
| -50bp | | | | | | |
| R0250 | | | | | | |
| +50bp | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na stopy inflacji | | | | | | |
| R0260 | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | |
| Stopy inflacji | | | | | | |
| R0270 | | | | | | |
| -100bp | | | | | | |
| R0280 | | | | | | |
| +100bp | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na spready | | | | | | |
| R0290 | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | |
| Spread (jednolita zmiana wszystkich terminów zapadalności i aktywów) | | | | | | |
| R0300 | | | | | | |
| -100bp | | | | | | |
| R0310 | | | | | | |
| +100bp | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na wartości cen akcji | | | | | | |

| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa pomniejszone o zobowiązania | Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczonych z ubezpieczonymi funduszami kapitałowymi | Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczonych z ubezpieczonymi funduszami kapitałowymi | Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczonych z ubezpieczonymi funduszami kapitałowymi |
|---|--------------|------------------------------------|--|--|--|
| C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0320 | | | | |
| Ceny akcji (jednolite przesunięcie wartości) | | | | | |
| - 30 % | R0330 | | | | |
| + 30 % | R0340 | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na ryzyko cen nieruchomości | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0350 | | | | |
| Ceny nieruchomości (jednolita zmiana wartości) | | | | | |
| - 30 % | R0360 | | | | |
| + 30 % | R0370 | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na ryzyko walutowe | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0380 | | | | |
| Waluta (jednolite przesunięcie kursów walutowych) | | | | | |
| - 10 % | R0390 | | | | |
| + 10 % | R0400 | | | | |

| | 0310 | 0320 | 0330 | 0340 | 0350 | 0360 |
|--|--------------|--------------|------------------------------------|--|--|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa pomniejszone o zobowiązania | Aktywa z wyłączeniem zobowiązań z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Zobowiązania z wyłączeniem zobowiązań z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym |
| Ekspozycja wrażliwa na zmienność stóp procentowych | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0410 | | | | | |
| Spadek zmienności stóp procentowych | | | | | | |
| - 25 % | R0420 | | | | | |
| -20 bp w przypadku normalnych zmian | R0430 | | | | | |
| Wzrost zmienności stóp procentowych | | | | | | |
| + 25 % | R0440 | | | | | |
| +20 bp w przypadku normalnych zmian | R0450 | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na zmienność cen akcji | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0460 | | | | | |
| Spadek zmienności cen akcji | | | | | | |
| - 25 % | R0470 | | | | | |
| Wzrost zmienności cen akcji | | | | | | |
| + 25 % | R0480 | | | | | |

| | AKTYWA | ZOBOWIĄZANIA | AKTYWA POMNIĘSZONE O ZOBOWIĄZANIA | AKTYWA Z WYŁĄCZENIEM ZWIĄZANYCH Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM | ZOBOWIĄZANIA Z WYŁĄCZENIEM ZWIĄZANYCH Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM | AKTYWA Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ ZWIĄZANYCH Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM | AKTYWA Z WYŁĄCZENIEM UBEZPIECZEŃ ZWIĄZANYCH Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM |
|--|--------|--------------|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | |
| R0220 | | | | | | | |
| -100bp | | | | | | | |
| R0230 | | | | | | | |
| +100bp | | | | | | | |
| R0240 | | | | | | | |
| -50bp | | | | | | | |
| R0250 | | | | | | | |
| +50bp | | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na stopy inflacji | | | | | | | |
| R0260 | | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | | |
| Stopy inflacji | | | | | | | |
| R0270 | | | | | | | |
| -100bp | | | | | | | |
| R0280 | | | | | | | |
| +100bp | | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na spready | | | | | | | |
| R0290 | | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | | |
| Spread (jednolita zmiana wszystkich terminów zapadalności i aktywów) | | | | | | | |
| R0300 | | | | | | | |
| -100bp | | | | | | | |
| R0310 | | | | | | | |
| +100bp | | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na wartości cen akcji | | | | | | | |

| | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
|---|--------|--------------|------------------------------------|--|--|--|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa pomniejszone o zobowiązania | Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym | Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym | Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym |
| R0320 | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | |
| Ceny akcji (jednolite przesunięcie wartości) | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| - 30 % | | | | | | |
| R0340 | | | | | | |
| + 30 % | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na ryzyko cen nieruchomości | | | | | | |
| R0350 | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | |
| Ceny nieruchomości (jednolita zmiana wartości) | | | | | | |
| R0360 | | | | | | |
| - 30 % | | | | | | |
| R0370 | | | | | | |
| + 30 % | | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na ryzyko walutowe | | | | | | |
| R0380 | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | | | | | | |
| Waluta (jednolite przesunięcie kursów walutowych) | | | | | | |
| R0390 | | | | | | |
| - 10 % | | | | | | |
| R0400 | | | | | | |
| + 10 % | | | | | | |

| | Актыва | Zobowiązania | Актыва pomniejszone o zobowiązania | Актыва z wyłączeniem ubezpieczeń z funduszem kapitałowym | Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z funduszem kapitałowym | Актыва z wyłączeniem ubezpieczeń z funduszem kapitałowym |
|--|--------------|--------------|------------------------------------|--|--|--|
| | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
| Ekspozycja wrażliwa na zmienność stóp procentowych | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0410 | | | | | |
| Spadek zmienności stóp procentowych | | | | | | |
| - 25 % | R0420 | | | | | |
| -20 bp w przypadku normalnych zmian | R0430 | | | | | |
| Wzrost zmienności stóp procentowych | | | | | | |
| + 25 % | R0440 | | | | | |
| +20 bp w przypadku normalnych zmian | R0450 | | | | | |
| Ekspozycja wrażliwa na zmienność cen akcji | | | | | | |
| podstawowy przypadek / brak szoku | R0460 | | | | | |
| Spadek zmienności cen akcji | | | | | | |
| - 25 % | R0470 | | | | | |
| Wzrost zmienności cen akcji | | | | | | |
| + 25 % | R0480 | | | | | |

S.26.10.01

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela
 Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – wpływ na SCR (grupa)

| | Ekspozycja wobec grupy | Wartość rynkowa | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Wkład w ryzyko kredytowe | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) |
|--|------------------------|-----------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|---|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec grupy) | | | | | | | | |
| Suma wszystkich ekspozycji | R0010 | | | | | | | |
| Największe ekspozycje ogółem | R0020 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 1 | R0030 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 2 | R0040 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 3 | R0050 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 4 | R0060 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 5 | R0070 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 6 | R0080 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 7 | R0090 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 8 | R0100 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 9 | R0110 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 10 | R0120 | | | | | | | |
| Wszystkie inne ekspozycje | R0130 | | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – wpływ na SCR (pojedynczy kontrahent)

| | Ekspozycja wobec grupy | Wartość rynkowa | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Wkład w ryzyko kredytowe | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) |
|---|------------------------|-----------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|---|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec pojedynczego kontrahenta) | | | | | | | | |
| Suma wszystkich ekspozycji | R0270 | | | | | | | |
| Największe ekspozycje ogółem | R0280 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 1 | R0290 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 2 | R0300 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 3 | R0310 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 4 | R0320 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 5 | R0330 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 6 | R0340 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 7 | R0350 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 8 | R0360 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 9 | R0370 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec grupy, do której należy kontrahent 10 | R0380 | | | | | | | |
| Wszystkie inne ekspozycje | R0390 | | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – wartość rynkowa (grupa)

| | Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta | Wartość rynkowa | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Wkład w ryzyko kredytowe | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) |
|--|---|-----------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|---|
| | C0090 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec grupy) | | | | | | | | |
| Suma wszystkich ekspozycji | R0400 | | | | | | | |
| Największe ekspozycje ogółem | R0410 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0420 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0430 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0440 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0450 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0460 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0470 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0480 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8 | R0490 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9 | R0500 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10 | R0510 | | | | | | | |
| Wszystkie inne ekspozycje | R0520 | | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – wartość rynkowa (pojedynczy kontrahent)

| | Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta | Wartość rynkowa | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Wkład w ryzyko kredytowe | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) |
|--|---|-----------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|---|
| | C0090 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec grupy) | | | | | | | | |
| Suma wszystkich ekspozycji | R0400 | | | | | | | |
| Największe ekspozycje ogółem | R0410 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0420 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0430 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0440 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0450 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0460 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0470 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0480 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8 | R0490 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9 | R0500 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10 | R0510 | | | | | | | |
| Wszystkie inne ekspozycje | R0520 | | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – w podziale na klasy aktywów

| | Wartość rynkowa C0020 | Ekspozycja, której dotyczy niewyko- nanie zob- owiązania C0030 | Wkład w ryzyko kredytowe C0040 | Średnie praw- dopodobień- stwo niewyko- nania zobowią- zania (w %) C0050 | Średnia strata z tytułu niewy- konania zob- owiązania (w %) C0060 | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) C0070 | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) C0080 |
|-------------------------------------|-----------------------------|--|---|---|---|---|--|
| W podziale na klasy aktywów | | | | | | | |
| Obligacje i pożyczki | R0530 | | | | | | |
| Listy zastawne | R0540 | | | | | | |
| Obligacje skarbowe | R0550 | | | | | | |
| Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0560 | | | | | | |
| Zabezpieczone aktywami | R0570 | | | | | | |
| Pozostałe | R0580 | | | | | | |
| Środki pieniężne | R0590 | | | | | | |
| Pozostałe należności | R0600 | | | | | | |
| Reasekuracja i instrumenty pochodne | R0610 | | | | | | |
| Ubezpieczenie kredytu | R0620 | | | | | | |
| Pozycje pozabilansowe i inne | R0630 | | | | | | |
| Ogółem | R0640 | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela – Podział wg stopnia jakości kredytowej

| | Wartość rynkowa | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Wkład w ryzyko kredytowe | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) |
|--|-----------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|---|
| Podział wg stopnia jakości kredytowej | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Stopień jakości kredytowej 0 | R0650 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 1 | R0660 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 2 | R0670 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 3 | R0680 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 4 | R0690 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 5 | R0700 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej 6 | R0710 | | | | | | |
| Stopień jakości kredytowej bez ratingu | R0720 | | | | | | |
| Ogółem | R0730 | | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela

| | modelowana wartość zagrożona (mVaR) |
|--|-------------------------------------|
| | C0100 |
| Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) – 99,5 % | R0740 |
| Oczekiwana strata – średnia | R0750 |

| | Stopień jakości kredytowej 0 | Stopień jakości kredytowej 1 | Stopień jakości kredytowej 2 | Stopień jakości kredytowej 3 | Stopień jakości kredytowej 4 | Stopień jakości kredytowej 5 | Stopień jakości kredytowej 6 | Stopień jakości kredytowej bez ratingu | Ogółem |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|--|--------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Obligacje i pożyczki | R0110 | | | | | | | | |
| Obligacje państwowe i pożyczki | R0120 | | | | | | | | |
| Obligacje korporacyjne i pożyczki | R0130 | | | | | | | | |
| Pozostałe obligacje i pożyczki | R0140 | | | | | | | | |
| Środki pieniężne | R0150 | | | | | | | | |
| Instrumenty pochodne | R0160 | | | | | | | | |
| Pozostałe | R0170 | | | | | | | | |

| | |
|--|-------|
| | C0100 |
| Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania – inny opis | R0180 |

Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego przypadku instrumentów finansowych – modelowana wartość zagrożona (mVaR) 99,50 %

| | |
|---|---|
| | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % |
| | C0110 |
| Niezdywersyfikowane ryzyko kredytowe ogółem | R0190 |
| Dywersyfikacja: ryzyko kredytowe | R0200 |
| Zdywersyfikowane ryzyko: ryzyko kredytowe | R0210 |

S.26.12.01

Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych

Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Ekspozycje typu 1

| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
|---|--------------|---|---|---|--|--|
| | | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania |
| 10 największych ekspozycji typu 1 pod względem wpływu na SCR | | | | | | |
| Suma | R0010 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0020 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0030 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0040 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0050 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0060 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0070 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0080 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8 | R0090 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9 | R0100 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10 | R0110 | | | | | |
| Inne ekspozycje (zagregowane) | R0120 | | | | | |

Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Ekspozycje typu 2

| | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Opis ekspozycji |
|---|---|--|--|-----------------|
| | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Ekspozycje typu 2 pod względem wpływu na SCR | | | | |
| Suma | R0130 | | | |
| Portfel ubezpieczeń | R0140 | | | |
| Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy | R0150 | | | |
| Inne główne ekspozycje typu 1 | R0160 | | | |
| Inne główne ekspozycje typu 2 | R0170 | | | |
| Inne główne ekspozycje typu 3 | R0180 | | | |
| Inne ekspozycje typu 2 (zagregowane) | R0190 | | | |

Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych – modelowana wartość zagrożona (mVaR) 99,50 %

| | modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % |
|---|---|
| | C0070 |
| Całkowite rynkowe ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0200 |
| Dywersyfikacja: ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0210 |
| Zdywersyfikowane ryzyko: ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0220 |

S.26.13.01

Model wewnętrzny – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Dane dotyczące modelu ryzyka

| | |
|-----------------|-------|
| Linia biznesowa | Z0010 |
| Rodzaj ryzyka | Z0020 |

| | |
|---|-------|
| | C0010 |
| R0010 Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w zakresie składek jest skoncentrowana na ryzyku? | |
| R0020 Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w zakresie składek | |
| R0030 Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w przypadku ryzyka rezerw jest ukierunkowana? | |
| R0040 Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w przypadku ryzyka rezerw | |
| R0050 Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w przypadku ryzyka katastroficznego jest ukierunkowana? | |
| R0060 Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w przypadku ryzyka katastroficznego | |

| | | | | |
|----------------------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|--|
| Wewnętrzna linia biznesowa | Linia biznesowa Wypłacalność II | Wskaźnik ryzyka składki | Wskaźnik ryzyka rezerw | Proporcjonalny udział wewnętrznej linii biznesowej przypisanej do linii biznesowej Wypłacalność II |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | |

Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw – Zagregowane

| | Zdywersyfikowane rezerwy z wyłączeniem wyrażonego ryzyka katastroficznego | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|--|---|---------------------------------|----------------------------|
| | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | |
| Brutto (przed odliczeniem reasekuracji) | | | |
| Rezerwa na niewypłacone odszkodowania – zdyskontowana | R0070 | | |
| Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka rezerw) | R0080 | | |
| Kapitałowy wymóg wyplacalności | R0090 | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | R0100 | | |
| Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe | R0110 | | |
| 0,001 | R0120 | | |
| 0,005 | R0130 | | |
| 0,01 | R0140 | | |
| 0,05 | R0150 | | |
| 0,1 | R0160 | | |
| 0,2 | R0170 | | |
| 0,25 | R0180 | | |
| 0,3 | R0190 | | |
| 0,4 | R0200 | | |

| | Zdywersyfikowane rezerwy z wyłączeniem wyrażonego ryzyka katastroficznego | Linia biznesowa | Wewnętrzna linia biznesowa |
|--|---|-----------------|----------------------------|
| | C0070 | C0080 | C0090 |
| 0,5 | R0210 | | |
| 0,6 | R0220 | | |
| 0,7 | R0230 | | |
| 0,75 | R0240 | | |
| 0,8 | R0250 | | |
| 0,9 | R0260 | | |
| 0,975 | R0270 | | |
| 0,98 | R0280 | | |
| 0,985 | R0290 | | |
| 0,99 | R0300 | | |
| 0,995 | R0310 | | |
| 0,997 | R0320 | | |
| 0,999 | R0330 | | |
| Bez reasekuracji | | | |
| Rezerwa na niewypłacone odszkodowania – zdyskontowana | R0340 | | |
| Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka rezerw) | R0350 | | |

| | Zdywersyfikowane rezerwy z wyłączeniem wyjątkowego ryzyka katastroficznego | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|--|--|---------------------------------|----------------------------|
| | C0070 | C0080 | C0090 |
| Kapitałowy wymóg wyplacalności | R0360 | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | R0370 | | |
| Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe | R0380 | | |
| 0,001 | R0390 | | |
| 0,005 | R0400 | | |
| 0,01 | R0410 | | |
| 0,05 | R0420 | | |
| 0,1 | R0430 | | |
| 0,2 | R0440 | | |
| 0,25 | R0450 | | |
| 0,3 | R0460 | | |
| 0,4 | R0470 | | |
| 0,5 | R0480 | | |
| 0,6 | R0490 | | |
| 0,7 | R0500 | | |
| 0,75 | R0510 | | |
| 0,8 | R0520 | | |
| 0,9 | R0530 | | |

| | Zdywersyfikowane rezerwy z wyłączeniem wyjątkowego ryzyka katastroficznego | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|-------|--|---------------------------------|----------------------------|
| | C0070 | C0080 | C0090 |
| 0,975 | R0540 | | |
| 0,98 | R0550 | | |
| 0,985 | R0560 | | |
| 0,99 | R0570 | | |
| 0,995 | R0580 | | |
| 0,997 | R0590 | | |
| 0,999 | R0600 | | |

| | Zagregowane | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|---|-------------|---------------------------------|----------------------------|
| | C0100 | C0110 | C0120 |
| Brutto (przed odliczeniem reasekuracji) | | | |
| Składka przypisana brutto | R0610 | | |
| Składka zarobiona brutto | R0620 | | |
| Składka przypisana brutto planowana w okresie 12 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia | R0630 | | |
| Przypisana niezrealizowana premia brutto w dniu odniesienia (tylko jeśli rezerwa składki jest przypisana do ryzyka składki) | R0640 | | |

| | Zagregowane | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|---|-------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | | | |
| R0650 | | | |
| Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) | | | |
| R0660 | | | |
| Kapitałowy wymóg wyplacalności | | | |
| R0670 | | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość | | | |
| R0680 | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | | | |
| R0690 | | | |
| 0,001 | | | |
| R0700 | | | |
| 0,005 | | | |
| R0710 | | | |
| 0,01 | | | |
| R0720 | | | |
| 0,05 | | | |
| R0730 | | | |
| 0,1 | | | |
| R0740 | | | |
| 0,2 | | | |
| R0750 | | | |
| 0,25 | | | |
| R0760 | | | |
| 0,3 | | | |
| R0770 | | | |
| 0,4 | | | |
| R0780 | | | |
| 0,5 | | | |
| R0790 | | | |
| 0,6 | | | |
| R0800 | | | |
| 0,7 | | | |
| R0810 | | | |
| 0,75 | | | |

| | Zagregowane | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|--|--------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | C0100 | C0110 | C0120 |
| 0,8 | R0820 | | |
| 0,9 | R0830 | | |
| 0,975 | R0840 | | |
| 0,98 | R0850 | | |
| 0,985 | R0860 | | |
| 0,99 | R0870 | | |
| 0,995 | R0880 | | |
| 0,997 | R0890 | | |
| 0,999 | R0900 | | |
| Bez reasekuracji | | | |
| Składka przypisana netto | R0910 | | |
| Składka zarobiona netto | R0920 | | |
| Składka przypisana netto planowana w okresie 12 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia | R0930 | | |
| Przypisana niezrealizowana premia netto w dniu odniesienia (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) | R0940 | | |
| Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) | R0950 | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0960 | | |

| | Zagregowane C0100 | Linia biznesowa Wyplacalność II C0110 | Wewnętrzna linia biznesowa C0120 |
|--|----------------------|---|--|
| | | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowa wana wartość | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | R0970 | | |
| Symulowane (wynikowe) odchylenie stan- dardowe | R0980 | | |
| 0,001 | R0990 | | |
| 0,005 | R1000 | | |
| 0,01 | R1010 | | |
| 0,05 | R1020 | | |
| 0,1 | R1030 | | |
| 0,2 | R1040 | | |
| 0,25 | R1050 | | |
| 0,3 | R1060 | | |
| 0,4 | R1070 | | |
| 0,5 | R1080 | | |
| 0,6 | R1090 | | |
| 0,7 | R1100 | | |
| 0,75 | R1110 | | |
| 0,8 | R1120 | | |
| 0,9 | R1130 | | |
| 0,975 | R1140 | | |

| | Zagregowane | Linia biznesowa Wyplacalność II | Wewnętrzna linia biznesowa |
|-------|-------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | C0100 | C0110 | C0120 |
| 0,98 | R1150 | | |
| 0,985 | R1160 | | |
| 0,99 | R1170 | | |
| 0,995 | R1180 | | |
| 0,997 | R1190 | | |
| 0,999 | R1200 | | |

| | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Dywersyfikacja | Zdywersyfikowane |
|--|--|----------------|------------------|
| | C0130 | C0140 | C0150 |
| Brutto | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | | | |
| Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe | | | |
| 0,001 | R1240 | | |
| 0,005 | R1250 | | |
| 0,01 | R1260 | | |
| 0,05 | R1270 | | |

| | | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Dywersyfikacja | Zdywersyfikowane |
|-------|-------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 |
| 0,1 | R1280 | | | |
| 0,2 | R1290 | | | |
| 0,25 | R1300 | | | |
| 0,3 | R1310 | | | |
| 0,4 | R1320 | | | |
| 0,5 | R1330 | | | |
| 0,6 | R1340 | | | |
| 0,7 | R1350 | | | |
| 0,75 | R1360 | | | |
| 0,8 | R1370 | | | |
| 0,9 | R1380 | | | |
| 0,975 | R1390 | | | |
| 0,98 | R1400 | | | |
| 0,985 | R1410 | | | |
| 0,99 | R1420 | | | |
| 0,995 | R1430 | | | |
| 0,997 | R1440 | | | |
| 0,999 | R1450 | | | |

| | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Dywersyfikacja | Zdywersyfikowane |
|--|--------------------------------------|----------------|------------------|
| | C0130 | C0140 | C0150 |
| Bez reasekuracji | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R1460 | | |
| Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość | | | |
| Średnia symulowana (wynikowa) | R1470 | | |
| Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe | R1480 | | |
| 0,001 | R1490 | | |
| 0,005 | R1500 | | |
| 0,01 | R1510 | | |
| 0,05 | R1520 | | |
| 0,1 | R1530 | | |
| 0,2 | R1540 | | |
| 0,25 | R1550 | | |
| 0,3 | R1560 | | |
| 0,4 | R1570 | | |
| 0,5 | R1580 | | |
| 0,6 | R1590 | | |
| 0,7 | R1600 | | |
| 0,75 | R1610 | | |
| 0,8 | R1620 | | |

(cd.)

| Suma wszystkich rodzajów ryzyka | | | | | | |
|--|--|--|---------------|--|--|---------------|
| | Brutto | | | Netto | | |
| | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego (AEP) | Roczna strata | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego (AEP) | Roczna strata |
| | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| R1710 | | | | | | |
| Średnia symulowana z modelu w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| R1720 | | | | | | |
| Symulowane odchylenie standardowe w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| Symulowane percentyle w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| 75,00 % | | | | | | |
| 90,00 % | | | | | | |
| 96,00 % | | | | | | |
| 98,00 % | | | | | | |
| 99,00 % | | | | | | |
| 99,50 % | | | | | | |
| 99,60 % | | | | | | |
| 99,80 % | | | | | | |
| 99,90 % | | | | | | |
| R1730 | | | | | | |
| R1740 | | | | | | |
| R1750 | | | | | | |
| R1760 | | | | | | |
| R1770 | | | | | | |
| R1780 | | | | | | |
| R1790 | | | | | | |
| R1800 | | | | | | |
| R1810 | | | | | | |

(cd.)

| Suma wszystkich ryzyk katastrof naturalnych | | | | | | |
|--|--|---|---------------|--|---|---------------|
| | Brutto | | | Netto | | |
| | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagrożeń (AEP) | Roczna strata | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagrożeń (AEP) | Roczna strata |
| | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| R1710 | | | | | | |
| Średnia symulowana z modelu w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| R1720 | | | | | | |
| Symulowane odchylenie standardowe w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| Symulowane percentyle w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| 75,00 % | | | | | | |
| 90,00 % | | | | | | |
| 96,00 % | | | | | | |
| 98,00 % | | | | | | |
| 99,00 % | | | | | | |
| 99,50 % | | | | | | |
| 99,60 % | | | | | | |
| 99,80 % | | | | | | |
| 99,90 % | | | | | | |
| R1730 | | | | | | |
| R1740 | | | | | | |
| R1750 | | | | | | |
| R1760 | | | | | | |
| R1770 | | | | | | |
| R1780 | | | | | | |
| R1790 | | | | | | |
| R1800 | | | | | | |
| R1810 | | | | | | |

| Suma wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka | | | | | | |
|--|--|--|---------------|--|--|---------------|
| | Brutto | | | Netto | | |
| | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego (AEP) | Roczna strata | Strata z tytułu występowania bieżącego przekroczenia (OEP) | Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego (AEP) | Roczna strata |
| | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 |
| R1710 | | | | | | |
| Średnia symulowana z modelu w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| R1720 | | | | | | |
| Symulowane odchylenie standardowe w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| Symulowane percentyle w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) | | | | | | |
| 75,00 % | | | | | | |
| 90,00 % | | | | | | |
| 96,00 % | | | | | | |
| 98,00 % | | | | | | |
| 99,00 % | | | | | | |
| 99,50 % | | | | | | |
| 99,60 % | | | | | | |
| 99,80 % | | | | | | |
| 99,90 % | | | | | | |
| R1730 | | | | | | |
| R1740 | | | | | | |
| R1750 | | | | | | |
| R1760 | | | | | | |
| R1770 | | | | | | |
| R1780 | | | | | | |
| R1790 | | | | | | |
| R1800 | | | | | | |
| R1810 | | | | | | |

Rozkład strat z tytułu ryzyk katastrof – Dane dotyczące składek i sum ubezpieczenia

| | Roczna składka brutto C0410 | Łączna suma ubezpieczenia C0420 |
|---|--------------------------------|------------------------------------|
| | | |
| Ubezpieczenie bezpośrednie | | |
| Europa | R1820 | |
| Afryka | R1830 | |
| Północno-wschodnia część Stanów Zjednoczonych | R1840 | |
| Południowo-wschodnia część Stanów Zjednoczonych | R1850 | |
| Środkowo-zachodnia część Stanów Zjednoczonych | R1860 | |
| Zachodnia część Stanów Zjednoczonych | R1870 | |
| Ameryka Północna (z wyłączeniem USA) | R1880 | |
| Karaiby i Ameryka Środkowa | R1890 | |
| Ameryka Południowa | R1900 | |
| Australia | R1910 | |
| Japonia | R1920 | |
| Azja (z wyłączeniem Japonii) | R1930 | |
| Reszta świata | R1940 | |
| Nieprzypisane | R1950 | |
| Reasekuracja | | |

| | Roczna składka brutto | Łączna suma ubezpieczenia |
|------------------|-----------------------|---------------------------|
| | C0410 | C0420 |
| Europa | R1960 | |
| Ameryka Północna | R1970 | |
| Reszta świata | R1980 | |
| Nieprzyписane | R1990 | |

| | C0430 |
|----------------------------|-------|
| Ubezpieczenie bezpośrednie | R2000 |
| Reasekuracja | R2010 |
| Retrocesja | R2020 |

| | C0440 |
|-----------------------------|-------|
| Inne istotne rodzaje ryzyka | R2030 |
| Opis innych rodzajów ryzyka | R2040 |

| | | | |
|-----|-------|--------------|---|
| SCR | C0450 | R2050 | Niezdywersyfikowane ryzyko katastrof naturalnych ogółem |
| | | R2060 | Dywersyfikacja między ryzykami katastrof naturalnych |
| | | R2070 | Niezdywersyfikowane ryzyka spowodowane przez człowieka ogółem |
| | | R2080 | Dywersyfikacja między ryzykami spowodowanymi przez człowieka |
| | | R2090 | Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie |
| | | R2100 | Dywersyfikacja między pozostałymi ryzykami katastroficznymi w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
| | | R2110 | Ryzyko katastroficzne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie – dywersyfikacja ogółem |
| | | R2120 | Ryzyko katastroficzne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie ogółem – zdywersyfikowane |
| | | | |

S.26.14.01

Model wewnętrzny – Ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie
 Ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie – SCR w ubezpieczeniach na życie i percentyle

| Rodzaj ryzyka | Z0010 | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Renty wypłacone | Renty niewypłacone | Składki przypisane netto | Suma ubezpieczenia | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--|-------|---|-----------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | C0010 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| Ryzyko śmiertelności – zagregowane | R0010 | | | | | | |
| tendencja | R0020 | | | | | | |
| poziom | R0030 | | | | | | |
| zmiennosc | R0040 | | | | | | |
| katastrofa | R0050 | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności – zagregowane | R0060 | | | | | | |
| tendencja | R0070 | | | | | | |
| poziom | R0080 | | | | | | |
| zmiennosc | R0090 | | | | | | |
| katastrofa | R0100 | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | R0110 | | | | | | |
| poziom | R0130 | | | | | | |

(kontrola)

| | | (kontrola) | | | | | |
|-------|--|---|-----------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Renty wypłacone | Renty niewypłacone | Składki przypisane netto | Suma ubezpieczenia | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| | | C0010 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0140 | zmienność | | | | | | |
| R0150 | katastrofa | | | | | | |
| R0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami – zagrożowane | | | | | | |
| R0170 | ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0180 | Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0190 | ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | |
| R0200 | Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | |
| R0210 | całkowita rezygnacja | | | | | | |
| R0220 | częściowa rezygnacja | | | | | | |
| R0230 | inne | | | | | | |
| R0240 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0250 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0260 | Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0270 | Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagrożowane | | | | | | |
| R0310 | Ryzyko śmiertelności | | | | | | |

| | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Renty wypłacone | Renty niewypłacone | Składki przypisane netto | Suma ubezpieczenia | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|---|---|-----------------|--------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------------|
| | C0010 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | R0320 | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| | R0330 | | | | | |
| poziom | | | | | | |
| | R0340 | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | |
| | R0350 | | | | | |
| katastrofa | | | | | | |
| | R0360 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | | |
| | R0370 | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| | R0380 | | | | | |
| poziom | | | | | | |
| | R0390 | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | |
| | R0400 | | | | | |
| katastrofa | | | | | | |
| | R0410 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności - zagregowane | | | | | | |
| | R0420 | | | | | |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | | | |
| | R0430 | | | | | |
| wzrost wydatków medycznych | | | | | | |
| | R0440 | | | | | |
| spadek wydatków medycznych | | | | | | |
| | R0450 | | | | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | | | | | |
| | R0460 | | | | | |
| Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów | | | | | | |

(kontrola)

| | Najlepsze oszacowanie netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | C0010 | Renty wypłacone | C0030 | Renty niewypłacone | C0040 | Składki przypisane netto | C0050 | Suma ubezpieczenia | C0060 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | C0070 |
|--|--|-------|-----------------|-------|--------------------|-------|--------------------------|-------|--------------------|-------|--------------------------------|-------|
| | R0470 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane | | | | | | | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0480 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0490 | | | | | | | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0500 | | | | | | | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | R0510 | | | | | | | | | | | |
| całkowita rezygnacja | R0520 | | | | | | | | | | | |
| częściowa rezygnacja | R0530 | | | | | | | | | | | |
| inne | R0540 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0550 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0560 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0570 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko tendencji | R0580 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko poziomu | R0590 | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | R0600 | | | | | | | | | | | |

(kontrola)

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|--|------------------------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| Średnia | Odchylenie standardowe | 0,001 | 0,005 | 0,01 | 0,05 | | |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | | |
| Ryzyko śmiertelności – zagregowane | R0010 | | | | | | |
| tendencja | R0020 | | | | | | |
| poziom | R0030 | | | | | | |
| zmiennosc | R0040 | | | | | | |
| katastrofa | R0050 | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności – zagregowane | R0060 | | | | | | |
| tendencja | R0070 | | | | | | |
| poziom | R0080 | | | | | | |
| zmiennosc | R0090 | | | | | | |
| katastrofa | R0100 | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | R0110 | | | | | | |
| tendencja | R0120 | | | | | | |
| poziom | R0130 | | | | | | |
| zmiennosc | R0140 | | | | | | |
| katastrofa | R0150 | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane | R0160 | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0170 | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| Średnia | Odchylenie standardowe | 0,001 | 0,005 | 0,01 | 0,05 | | |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | | |
| R0180 | Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0190 | ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | |
| R0200 | Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | |
| R0210 | całkowita rezygnacja | | | | | | |
| R0220 | częściowa rezygnacja | | | | | | |
| R0230 | inne | | | | | | |
| R0240 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0250 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0260 | Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0270 | Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane | | | | | | |
| R0310 | Ryzyko śmiertelności | | | | | | |
| R0320 | tendencja | | | | | | |
| R0330 | poziom | | | | | | |
| R0340 | zmiennosc | | | | | | |
| R0350 | katastrofa | | | | | | |
| R0360 | Ryzyko długowieczności | | | | | | |
| R0370 | tendencja | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|----------------------------|---|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| Średnia | Odchylenie standardowe | 0,001 | 0,005 | 0,01 | 0,05 | | |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | | |
| R0380 | poziom | | | | | | |
| R0390 | zmiennosc | | | | | | |
| R0400 | katastrofa | | | | | | |
| R0410 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności - zagregowane | | | | | | |
| R0420 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | | | |
| R0430 | wzrost wydatków medycznych | | | | | | |
| R0440 | spadek wydatków medycznych | | | | | | |
| R0450 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | | | | | |
| R0460 | Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów | | | | | | |
| R0470 | Ryzyko związane z rezygnacjami - zagregowane | | | | | | |
| R0480 | ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0490 | Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0500 | ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | |
| R0510 | Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | |
| R0520 | całkowita rezygnacja | | | | | | |
| R0530 | częściowa rezygnacja | | | | | | |
| R0540 | inne | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|----------------------------|--|-------|-------|-------|-------|------------|
| Średnia | Odchylenie standardowe | 0,001 | 0,005 | 0,01 | 0,05 | (kontrola) |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | |
| R0550 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | |
| R0560 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | |
| R0570 | Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | |
| R0580 | Ryzyko tendencji | | | | | |
| R0590 | Ryzyko poziomu | | | | | |
| R0600 | Ryzyko katastroficzne | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|----------------------------|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| 0,1 | 0,2 | 0,25 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | (kontrola) |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | |
| R0010 | Ryzyko śmiertelności – zagrożowane | | | | | |
| R0020 | tendencja | | | | | |
| R0030 | poziom | | | | | |
| R0040 | zmiennosc | | | | | |
| R0050 | katastrofa | | | | | |
| R0060 | Ryzyko długowieczności – zagrożowane | | | | | |
| R0070 | tendencja | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 0,1 | 0,2 | 0,25 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | | |
| | | | | | | | |
| R0080 | | | | | | | |
| poziom | | | | | | | |
| R0090 | | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | | |
| R0100 | | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | | |
| R0110 | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | | | | | | | |
| R0120 | | | | | | | |
| tendencja | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | |
| poziom | | | | | | | |
| R0140 | | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | | |
| R0150 | | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | | |
| R0160 | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane | | | | | | | |
| R0170 | | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| R0180 | | | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| R0190 | | | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | | |
| R0200 | | | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | | |
| R0210 | | | | | | | |
| całkowita rezygnacja | | | | | | | |
| R0220 | | | | | | | |
| częściowa rezygnacja | | | | | | | |
| R0230 | | | | | | | |
| inne | | | | | | | |
| R0240 | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 0,1 | 0,2 | 0,25 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | | |
| R0250 | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | | | | | | | |
| R0260 | | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | | |
| R0270 | | | | | | | |
| Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane | | | | | | | |
| R0310 | | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | | | |
| R0320 | | | | | | | |
| tendencja | | | | | | | |
| R0330 | | | | | | | |
| poziom | | | | | | | |
| R0340 | | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | | |
| R0350 | | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | | |
| R0360 | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | | | |
| R0370 | | | | | | | |
| tendencja | | | | | | | |
| R0380 | | | | | | | |
| poziom | | | | | | | |
| R0390 | | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | | |
| R0400 | | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | | |
| R0410 | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | | | | | | | |
| R0420 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | | | | |
| R0430 | | | | | | | |
| wzrost wydatków medycznych | | | | | | | |
| R0440 | | | | | | | |
| spadek wydatków medycznych | | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 0,1 | 0,2 | 0,25 | 0,3 | 0,4 | 0,5 | | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | | |
| R0450 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | | | | | | |
| R0460 | | | | | | | |
| Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów | | | | | | | |
| R0470 | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagrożone | | | | | | | |
| R0480 | | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| R0490 | | | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| R0500 | | | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | | |
| R0510 | | | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | | |
| R0520 | | | | | | | |
| całkowita rezygnacja | | | | | | | |
| R0530 | | | | | | | |
| częściowa rezygnacja | | | | | | | |
| R0540 | | | | | | | |
| inne | | | | | | | |
| R0550 | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0560 | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0570 | | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0580 | | | | | | | |
| Ryzyko tendencji | | | | | | | |
| R0590 | | | | | | | |
| Ryzyko poziomu | | | | | | | |
| R0600 | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | | | | | | | |

| | | Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | (kontrola) |
|--|--------------|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,8 | 0,9 | 0,975 | |
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | |
| Ryzyko śmiertelności – zagrożowane | R0010 | | | | | | | |
| tendencja | R0020 | | | | | | | |
| poziom | R0030 | | | | | | | |
| zmiennosc | R0040 | | | | | | | |
| katastrofa | R0050 | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności – zagrożowane | R0060 | | | | | | | |
| tendencja | R0070 | | | | | | | |
| poziom | R0080 | | | | | | | |
| zmiennosc | R0090 | | | | | | | |
| katastrofa | R0100 | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagrożowane | R0110 | | | | | | | |
| tendencja | R0120 | | | | | | | |
| poziom | R0130 | | | | | | | |
| zmiennosc | R0140 | | | | | | | |
| katastrofa | R0150 | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagrożowane | R0160 | | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0170 | | | | | | | |

| | | Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | (kontrola) |
|-------|--|----------------------------|-------|-------|-------|-------|------------|
| | | 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,8 | 0,9 | 0,975 |
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 |
| R0180 | Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0190 | ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | |
| R0200 | Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | |
| R0210 | całkowita rezygnacja | | | | | | |
| R0220 | częściowa rezygnacja | | | | | | |
| R0230 | inne | | | | | | |
| R0240 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0250 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0260 | Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| R0270 | Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane | | | | | | |
| R0310 | Ryzyko śmiertelności | | | | | | |
| R0320 | tendencja | | | | | | |
| R0330 | poziom | | | | | | |
| R0340 | zmiennosc | | | | | | |
| R0350 | katastrofa | | | | | | |
| R0360 | Ryzyko długowieczności | | | | | | |
| R0370 | tendencja | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,8 | 0,9 | 0,975 | | |
| C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | | |
| | | | | | | | |
| poziom | | | | | | | |
| zmienność | | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | | | | | | | |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | | | | |
| wzrost wydatków medycznych | | | | | | | |
| spadek wydatków medycznych | | | | | | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | | | | | | |
| Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane | | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | | |
| całkowita rezygnacja | | | | | | | |
| częściowa rezygnacja | | | | | | | |
| inne | | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | | (kontrola) |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|--|------------|
| 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,8 | 0,9 | 0,975 | | |
| C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | | |
| R0550 | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0560 | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0570 | | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | |
| R0580 | | | | | | | |
| Ryzyko tendencji | | | | | | | |
| R0590 | | | | | | | |
| Ryzyko poziomu | | | | | | | |
| R0600 | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| 0,98 | 0,985 | 0,99 | 0,995 | 0,997 | 0,999 | |
| C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | |
| R0010 | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności – zagrożowane | | | | | | |
| R0020 | | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| R0030 | | | | | | |
| poziom | | | | | | |
| R0040 | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | |
| R0050 | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | |
| R0060 | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności – zagrożowane | | | | | | |
| R0070 | | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| R0080 | | | | | | |
| poziom | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0,98 | 0,985 | 0,99 | 0,995 | 0,997 | 0,999 |
| | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 |
| zmienność | R0090 | | | | | |
| katastrofa | R0100 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | R0110 | | | | | |
| tendencja | R0120 | | | | | |
| poziom | R0130 | | | | | |
| zmienność | R0140 | | | | | |
| katastrofa | R0150 | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane | R0160 | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0170 | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0180 | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0190 | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | R0200 | | | | | |
| całkowita rezygnacja | R0210 | | | | | |
| częściowa rezygnacja | R0220 | | | | | |
| inne | R0230 | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0240 | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0250 | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| 0,98 | 0,985 | 0,99 | 0,995 | 0,997 | 0,999 | |
| C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| poziom | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | | | | | | |
| tendencja | | | | | | |
| poziom | | | | | | |
| zmiennosc | | | | | | |
| katastrofa | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane | | | | | | |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | | | |
| wzrost wydatków medycznych | | | | | | |
| spadek wydatków medycznych | | | | | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | | | | | |

| Rozkład prawdopodobieństwa | | | | | | |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| | 0,98 | 0,985 | 0,99 | 0,995 | 0,997 | 0,999 |
| | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 |
| R0460 | | | | | | |
| Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów | | | | | | |
| R0470 | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami – zagrożowane | | | | | | |
| R0480 | | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0490 | | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | | | | | | |
| R0500 | | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | | | | | | |
| R0510 | | | | | | |
| Podział według rodzaju rezygnacji (inne niż masowe rezygnacje) | | | | | | |
| R0520 | | | | | | |
| całkowita rezygnacja | | | | | | |
| R0530 | | | | | | |
| częściowa rezygnacja | | | | | | |
| R0540 | | | | | | |
| inne | | | | | | |
| R0550 | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | |
| R0560 | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | |
| R0570 | | | | | | |
| Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | |
| R0580 | | | | | | |
| Ryzyko tendencji | | | | | | |
| R0590 | | | | | | |
| Ryzyko poziomu | | | | | | |
| R0600 | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne | | | | | | |

| | | |
|--------------------------------------|--------------|--|
| SCR | | |
| C0320 | | |
| | R0610 | |
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | | |
| Dywersyfikacja | R0620 | |
| Zdywersyfikowane | R0630 | |

Model wewnętrzny – SCR

| | | SCR | |
|---|---|--------------|--|
| | | C0220 | |
| Niezdywersyfikowany poziom ogółem | 2 | R0030 | |
| Suma dywersyfikacji wewnętrzz poziomu 2 | | R0040 | |
| Niezdywersyfikowany poziom ogółem | 1 | R0050 | |
| Ryzyko operacyjne – dywersyfikacja między pozycjami poziomu 1 | | R0060 | |
| Ryzyko operacyjne – zdywersyfikowane | | R0070 | |

S.26.16.01

Model wewnętrzny – zmiany modelu

Zmiany modelu – Polityka dotycząca zmian modelu

| Nr identyfikacyjny zmiany | Data zatwierdzenia | Data przekazania | Opis zmian w modelu |
|---------------------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Polityka dotycząca zmian modelu | | | |

Zmiany modelu – Istotne zmiany

| Rodzaj zmiany | | Opis zmiany | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Nr identyfikacyjny zmiany | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| Data zatwierdzenia | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Data przekazania | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Opis zmian w modelu | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zmiana wynikająca z | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inna kategoria i wyjaśnienie | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka rynkowego | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka kredytowego na instrumenty finansowe | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka kredytowego na instrumenty niefinansowe | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka operacyjnego | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Wpływ ryzyka emerytalnego | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Struktura zależności i wpływ korelacji | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Inne (dowolny tekst) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kwalifikacja zmiany | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Wpływ zmiany | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|-------|---------------------------------------|-------|-----------------------|-------|---------------------------------|-------|---------------------------------|-------|---------------|-------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| Wartość SCR ogółem przed zmianą (kwota) | C0180 | C0190 | Wartość SCR ogółem po zmianie (kwota) | C0200 | Zmiana SCR ogółem w % | C0210 | Środki własne bez zmian (kwota) | C0220 | Środki własne ze zmianą (kwota) | C0230 | Inne czynniki | C0260 | Wpływ innych czynników (kwota) | C0270 | Wpływ innych czynników w % | C0280 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

Zmiany modelu – nieistotne zmiany ogółem

| Zmiany modelu – nieistotne zmiany ogółem | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------|---------------------------------|-------|--|-------|---|-------|--|-------|-----------------|-------|--------------|-------|--------------------|-------|
| Środki własne bez zmian (kwota) | C0220 | Środki własne ze zmianą (kwota) | C0230 | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian zwiększających SCR | C0240 | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian zmniejszających SCR | C0250 | Liczba nieistotnych zmian wprowadzonych w trakcie okresu sprawozdawczego | C0290 | Próg akumulacji | C0300 | Aktualizacja | C0310 | Powód aktualizacji | C0320 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nieistotne zmiany ogółem | R0010 | | | | | | | | | | | | | | |

S.27.01.01

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

Zastosowano uproszczenia

| | | Zastosowano uproszczenia | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|
| | | C0001 | | | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | R0001 | | | | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | R0002 | | | | |
| 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 | | | |
| Zobowiązanie | 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 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 zdrowotnych – Podsumowanie | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0300 | | |
| Wypadki masowe | R0310 | | |
| Koncentracja wypadków | R0320 | | |
| Pandemia | R0330 | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0340 | | |

(cd.)

| | 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 |
| | | | | | | |
| R0400 | | | | | | |
| R0410 | | | | | | |
| R0420 | | | | | | |
| R0430 | | | | | | |
| R0440 | | | | | | |
| R0441 | | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | | | | | |
| Republika Austrii | | | | | | |
| Królestwo Belgii | | | | | | |
| Republika Czeska | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | | | | | | |
| Królestwo Danii | | | | | | |
| Republika Słowenii | | | | | | |

| 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 |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | X | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | X | | | | | |
| Republika Węgierska | R0461 | X | | | | | |
| Republika Islandii | R0470 | X | | | | | |
| Irlandia | R0480 | X | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | X | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | X | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | X | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | X | | | | | |
| Republika Finlandii | R0521 | X | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | X | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| 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 |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | | | | |
| Martynika | R0570 | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | | | | |
| Reunion | R0590 | | | | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R0600 | | | | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | | | | |

(cd.)

| 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 |
| 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 | | |

| 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 Danii | R0440 | | | |
| Republika Słowenii | R0441 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | |
| Republika Węgierska | R0461 | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | |
| Irlandia | R0480 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | |

| 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 Finlandii | R0521 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | |
| Martynika | R0570 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | |
| Reunion | R0590 | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R0600 | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | |

(cd.)

| 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 |
| | | | | | | |
| 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, inne 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, inne 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 | X | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | X | | | | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | X | | | | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | X | | | | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | X | | | | | |
| Republika Czeska | R0880 | X | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | X | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunioni]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | X | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | X | | | | | |

(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 |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Republika Grecka | R0920 | X | | | | | |
| Republika Węgierska | R0930 | X | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | X | | | | | |
| Republika Malty | R0950 | X | | | | | |
| Republika Portugalska | R0960 | X | | | | | |
| Rumunia | R0970 | X | | | | | |
| Republika Słowacka | R0980 | X | | | | | |
| Republika Słowenii | R0990 | X | | | | | |
| Gwadelupa | R1000 | X | | | | | |
| Martynika | R1010 | X | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | X | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1030 | X | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | (cd.) |
|---|-------|--|-------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|-------|
| | | | | 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 | | |
| 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 | | |
| Republika Węgierska | R0930 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| 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, określone regiony przed dywersyfikacją | R1030 | | |
| Europa Północna | R1040 | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| 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 |
|---|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | | | | | |

(cd.)

(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 |
|---|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| 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, inne 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, inne regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | |

(cd.)

| 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 |
| | R1260 | X | | | | | |
| Republika Austrii | | X | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | X | | | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | X | | | | | |
| Republika Czeska | R1290 | X | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | X | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunioni]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | X | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | X | | | | | |
| Republika Węgierska | R1330 | X | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | X | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | X | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszczacowanie 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 |
| Rumunia | R1360 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | | | | |
| Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1400 | | | | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | | | | |

| 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 | | | |
| Republika Węgierska | R1330 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | |
| Rumunia | R1360 | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | |

| 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 |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | |
| Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |

| | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | C0270 | C0280 | C0290 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | |

| | 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 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| 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 |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1610 | | | | | |
| | 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 | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | R1580 | | |
| | R1590 | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1610 | | |
| | R1620 | | |

(cd.)

| 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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunioń]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszczacowanie 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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | | | | |
| Oceania | R1800 | | | | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | C0300 | Ekspozycja | C0310 | Wskazana strata brutto | C0320 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | C0330 | Scenariusz A lub B | C0340 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | C0350 |
|---|--------------|--|-------|------------|-------|------------------------|-------|--|-------|--------------------|-------|--|-------|
| Afryka Południowa | R1820 | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | | | | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | | | | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | | | | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | | | | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | | | | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | | | | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | | | | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | | | | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | | | | | | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| | | Oszczacowanie 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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | | | | |

| | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | |
| Republika Austrii | R1630 | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |

| 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 Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |
| Oceania | R1800 | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | |

| | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | | | |
|---|-------|--|---------------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|
| | | C0360 | C0370 | C0380 | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | | | | |
| | | 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 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | | | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez członka – Zderzenie zbiornikowców | | 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 – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową 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 – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową 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 – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | (cd.) |
| | | | | | | | | | | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | | | | | | | | |

| | | | | |
|---|--------------|--|--------------|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez członka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Nazwa statku | C0650 |
| | | | | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | | |

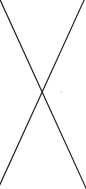
| | | | | | | | | |
|--|--------------|--|--|---|---|--|---|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez członka – Eksploracja na platformie morskiej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zanieczyszczenie 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.) |
| | | | | | | | | |
| Eksploracja 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 | | X | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2420 | | | |

„Liczba statków

| | |
|--|--------------|
| | Liczba |
| | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 |

| | | | | | |
|---|-------|--|--|--|--|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2800 | C0960 | C0970 | C0980 | |
| 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 katastrficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego |
| Największa ekspozycja 1 | R2900 | C0990 | C1000 | C1010 | C1020 |
| Największa ekspozycja 2 | R2910 | | | | C1030 |
| Ogółem | R2920 | | | | C1040 |

| | | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|--|---|
| 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 zostaje zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | |
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 | |
| Ogółem | R3200 | | | | | |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych) | R3210 | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych) | R3220 | | | | | |
| Ubezpieczenia różnych strat finansowych | | | | | | |

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

| | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|--------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | 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 | | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|--------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |

| | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|-------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | C1210 | C1220 |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |

(cd.)

| | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|--|---|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | C1210 | C1220 |
| | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| | | | | | | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | |

(cd.)

(cd.)

(cd.)

| | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Irlandia | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | | | | | | |
| Republika Łotewska | | | | | | |
| Republika Litewska | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | | | | | | |
| Republika Malty | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | | | | | | |
| Republika Portugalska | | | | | | |
| Rumunia | | | | | | |
| Republika Słowacka | | | | | | |

| | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|--|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | | | | | | |
| | Republika Słowenii | | | | | | |
| | Królestwo Hiszpanii | | | | | | |
| | Królestwo Szwecji | | | | | | |
| | Konfederacja Szwajcarska | | | | | | |
| | Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | | | | | | |
| | Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | | | | | | |
| | Efekt dywersyfikacji między krajami | | | | | | |
| | Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |
| 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 | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego po uwzględnieniu efektu ograni- czenia ryzyka |
|---|-------|---|---|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Węgierska | 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 | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego po uwzględnieniu efektu ograni- czenia ryzyka |
|---|-------|---|---|
| | | C1290 | C1300 |
| 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 | X | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | X | |

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

(cd.)

(cd.)

| 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 | |
|--|--------------|--|-------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| Republika Węgierska | 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 | | | | | | | |

| 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 | |
|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | (cd.) |
| 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 | | 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 | | | | | | |

| 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 |
|--|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | | |
| 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 | | | | |
| Republika Węgierska | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |

| 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 |
| | R3870 | | | | |
| Republika Litewska | | | | | |
| 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 | | | | |

| | 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 | |
|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | (cd.) |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | |
| Kraj I | R4010 | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| | | 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 | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 | | | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | |
| Kraj I | 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 | |
|--|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| R4020 | | | | | | | |
| R4030 | | | | | | | |
| R4040 | | | | | | | |
| R4020 | | | | | | | |
| R4030 | | | | | | | |
| 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 |
|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | |
| R4020 | | | | |
| R4030 | | | | |
| R4040 | | | | |

(cd.)

| 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 | | | | | | | |

| 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 |
| | R4200 | | | | | | |
| Republika Grecka | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Republika Węgierska | 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 | | | | | | |

(cd.)

| 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 | |
| | R4310 | | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | |

| | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|--|----------------------------------|---|--|--|--|
| | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy rozszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy rozszczenia – konsultacja lekarska |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | | | | | |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przy-padku pandemii. | | | | | | |
| | | | | | | |
| C1550 | | | | | | |
| Kraj 1 | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| | | | | | | |
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | | R4420 | | | | |

(cd.)

S.27.01.04

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

Zastosowano uproszczenia

| | | Zastosowano uproszczenia | | |
|---|--------------|--|--|--|
| | | C0001 | | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | R0001 | | | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | R0002 | | | |
| 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 | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia lotnicze | R0120 | | | |
| Ubezpieczenia od ognia | R0130 | | | |
| Zobowiązanie | 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 | | | |

(cd.)

| 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 |
| | R0400 | | | | | | |
| Republika Austrii | R0410 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0420 | | | | | | |
| Republika Czeska | R0430 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0440 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R0441 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0450 | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0460 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0461 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R0470 | | | | | | |
| Republika Islandii | R0480 | | | | | | |
| Irlandia | R0490 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0500 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0510 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0520 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--|------------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | |
| Republika Finlandii | C0040 | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | C0040 | | | | | |
| Królestwo Szwecji | C0040 | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | C0040 | | | | | |
| Gwadelupa | C0040 | | | | | |
| Martynika | C0040 | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | C0040 | | | | | |
| Reunion | C0040 | | | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | C0040 | | | | | |
| Europa Północna | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Europa Zachodnia | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Europa Wschodnia | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Europa Południowa | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Azja Środkowa i Zachodnia | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Azja Wschodnia | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Oceania | | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |

| 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 Słowenii | R0441 | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | |
| Republika Węgierska | R0461 | | |
| Republika Islandii | R0470 | | |
| Irlandia | R0480 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka C0100 | Szacowana składka z tytułu wznowienia C0110 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka C0120 |
|---|--------------|--|--|---|
| | | | | |
| | R0510 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0520 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0521 | | | |
| Republika Finlandii | R0530 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0540 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0550 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0560 | | | |
| Gwadelupa | R0570 | | | |
| Martynika | R0580 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0590 | | | |
| Reunion | R0600 | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | | | | |
| 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 | | 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 |
| | R0720 | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | | | | | | |
| | R0730 | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | | | | | | |
| | R0740 | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | | | | | | |
| | R0750 | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R0760 | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R0770 | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R0780 | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R0790 | | | | | | |
| Huragan ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | | | | | |
| | R0800 | | | | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | | | | | |
| | R0810 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | | | | | |
| | R0820 | | | | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | | | | | | | |

| 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, inne 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 | | | | | | |

| | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | | | | | | |
| 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | 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 | | | | | | |

(cd.)

| | | 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 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | | | | | | |
| | Martynika | | | | | | |
| | Zbiorowość Saint-Martin | | | | | | |
| | Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| | Europa Północna | | | | | | |
| | Europa Zachodnia | | | | | | |
| | Europa Wschodnia | | | | | | |
| | Europa Południowa | | | | | | |
| | Azja Środkowa i Zachodnia | | | | | | |
| | Azja Wschodnia | | | | | | |
| | Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | | | | | | |
| | Oceania | | | | | | |
| | Afryka Północna | | | | | | |
| Afryka Południowa | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | | | | | | | |

(cd.)

| 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 | | |
| Republika Węgierska | 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, określone regiony 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 | | | | 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.) |
| | | | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | | R1150 | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | | R1160 | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | | R1170 | | | | |

| 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 |
| 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, inne 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 | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | Szacowana składka z tytułu wznowienia | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | | | | |
|--|---------------------------------------|--|--|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0190 | | C0200 | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, inne 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R1330 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | | | | |

(cd.)

| 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 |
| | | | | | | |
| R1350 | | | | | | |
| R1360 | | | | | | |
| R1370 | | | | | | |
| R1380 | | | | | | |
| R1390 | | | | | | |
| R1400 | | | | | | |
| Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| Europa Północna | | | | | | |
| Europa Zachodnia | | | | | | |
| Europa Wschodnia | | | | | | |
| Europa Południowa | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | | | | | | |
| Azja Wschodnia | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | | | | | | |
| Oceania | | | | | | |
| Afryka Północna | | | | | | |
| Afryka Południowa | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | | | | |

| 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 | | |
| Republika Węgierska | R1330 | | |

| 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 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, określone regiony przed dywersyfikacją | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | |

| 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 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1540 | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | | | | |
| | R1570 | | | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego 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 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | R1580 | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1600 | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1610 | | | | | | |
| | 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 | | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | R1580 | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie 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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | |

| | | (cd.) | | | | | |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | | | | |
| Oceania | R1800 | | | | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | | | | |

(cd.)

| | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--|--------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | | | |
| 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, inne 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 | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |

| 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 |
| 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, inne 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 srefami | 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 | C0460 |
| | | | | C0450 | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między srefami | 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 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | 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 | C0570 |
| | 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 od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | C0600 | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | (cd.) |
| | | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | C0590 | | | | C0620 | |
| | | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie statku dla zbiornikowca t | C0580 | | | | | C0630 |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | | R 2200 | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | | | | | | | | | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | C0660 | | 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.) |
| | | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | C0670 | | | | | |
| | | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | C0680 | | | | | C0710 |
| Eksplozja na platformie morskiej | | R 2300 | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | | | | | | | | | |
| Eksplozja na platformie morskiej | | | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | C0720 | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | | |
| | | | | | | | | | C0740 | |
| | | | | | | | | | | C0750 |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | | | | | | | | | |
| Eksplozja na platformie morskiej | | R 2300 | | | | | | | | |

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

„Liczba statków

| | |
|--|--------------|
| | Liczba |
| | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 |

| | | | | | | | |
|---|---|--|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia lotnicze | 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 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 |
| | C0800 | 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 | 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 |
|--|---|---|--|
| | C0960 | C0970 | C0980 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | R2800 | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2810 | | |
| | R2820 | | |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------------|-------|-------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowika – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | | | 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 człowika – 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 |
| | | R3000 | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 | |
| | | | | | | | | |
| | Ogółem | | | | | | | |

| 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 w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe 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 | | | |

(cd.)

| | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | C1210 | C1220 |
| Republika Austrii | | | | | | |
| Królestwo Belgii | | | | | | |
| Republika Bułgarii | | | | | | |
| Republika Chorwacji | | | | | | |
| Republika Cypryjska | | | | | | |
| Republika Czeska | | | | | | |
| Królestwo Danii | | | | | | |
| Republika Estońska | | | | | | |
| Republika Finlandii | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | | | | | | |
| Republika Grecka | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | | | | | | |
| Republika Węgierska | | | | | | |
| Republika Islandii | | | | | | |
| Irlandia | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | | | | | | |
| Republika Łotewska | | | | | | |

| | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | | | | | |
| Republika Litewska | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | C1210 | C1220 |
| 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 | | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | | | | | |
| | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Republika Austrii | | | | | | |
| R3300 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | | | | | | |
| R3310 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | | | | | | |
| R3320 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | | | | | | |
| R3330 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | | | | | | |
| R3340 | | | | | | |
| Republika Czeska | | | | | | |
| R3350 | | | | | | |
| Królestwo Danii | | | | | | |
| R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | | | | | | |
| R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | | | | | | |
| R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | | | | | | |
| R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | | | | | | |
| R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | | | | | | |
| R3410 | | | | | | |
| Republika Węgierska | | | | | | |
| R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | | | | | | |
| R3430 | | | | | | |
| Irlandia | | | | | | |
| R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | | | | | | |
| R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | | | | | | |
| R3460 | | | | | | |

| | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | C1270 | C1280 |
| 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 | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |
| 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 | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | |
| Republika Islandii | R3430 | | |
| Irlandia | R3440 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | |
| Republika Litewska | R3470 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | |

| 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 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 niezdolność do pracy | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | (cd.) |
| 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3820 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | | | |

| 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 | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| 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 C1370 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka C1380 | Szacowana składka z tytułu wznowienia C1390 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka 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 | | | | |
| Republika Węgierska | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | |

| 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 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 niezdolność do pracy | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna (cd.) | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | |
| Kraj 1 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| | R4010 | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | |
| | | | | |
| 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 |
| | 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 jedno-stkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jedno-stkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Republika Austrii | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | | | | | | | |
| Republika Czeska | | | | | | | |
| Królestwo Danii | | | | | | | |
| Republika Estońska | | | | | | | |
| Republika Finlandii | | | | | | | |
| Republika Francuska | | | | | | | |
| Republika Grecka | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | | | | | | | |
| Republika Węgierska | | | | | | | |
| Republika Islandii | | | | | | | |
| Irlandia | | | | | | | |
| Republika Włoska | | | | | | | |
| Republika Łotewska | | | | | | | |
| Republika Litewska | | | | | | | |

| 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 | |
| | R4280 | | | | | | | |
| | R4290 | | | | | | | |
| | R4300 | | | | | | | |
| | R4310 | | | | | | | |
| | R4320 | | | | | | | |
| | R4330 | | | | | | | |
| | R4340 | | | | | | | |
| | R4350 | | | | | | | |
| | R4360 | | | | | | | |
| | R4370 | | | | | | | |
| | R4380 | | | | | | | |
| | R4390 | | | | | | | |
| | R4400 | | | | | | | |
| | Wielkie Księstwo Luksemburga | | | | | | | |
| | Republika Malty | | | | | | | |
| | Królestwo Niderlandów | | | | | | | |
| | Królestwo Norwegii | | | | | | | |
| | Rzeczpospolita Polska | | | | | | | |
| | Republika Portugalska | | | | | | | |
| | Rumunia | | | | | | | |
| | Republika Słowacka | | | | | | | |
| | Republika Słowenii | | | | | | | |
| | Królestwo Hiszpanii | | | | | | | |
| | Królestwo Szwecji | | | | | | | |
| | Konfederacja Szwajcarska | | | | | | | |
| | Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | | | | | | | |

| 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 wzniesienia | 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 |
| 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 | | | | | | | |

| | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | |
|--|--|----------------------------------|---|-------|-------|-------|---|
| | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | C1440 | C1450 | C1460 | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | | | | | | |
| | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | |
| Kraj 1 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |
| | R4410 | | | | | | |

| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 |
|----------------------------------|-------|
| | |

| | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | 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 |
|--|--|--|---|-------|--|-------------------------------------|--|--|
| | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | C1500 | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | | | | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| | R4410 | | | | | | | |

| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 |
|----------------------------------|-------|
| | |

SR.27.01.01

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

Zastosowano uproszczenia

| | | Zastosowano uproszczenia | |
|---|--------------|--|--|
| | | C0001 | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | R0001 | | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | R0002 | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C0010 | 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 | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia morskie | R0110 | | | |
| Ubezpieczenia lotnicze | R0120 | | | |
| Ubezpieczenia od ognia | R0130 | | | |
| Zobowiązanie | 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 | | | |

(cd.)

| 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 |
| Republika Austrii | R0400 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0441 | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R0461 | | | | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | | | | |
| Irlandia | R0480 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R0521 | | | | | | |

(cd.)

| 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 |
| | | | | | | |
| R0530 | | | | | | |
| R0540 | | | | | | |
| R0550 | | | | | | |
| R0560 | | | | | | |
| R0570 | | | | | | |
| R0580 | | | | | | |
| R0590 | | | | | | |
| R0600 | | | | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| Europa Północna | | | | | | |
| Europa Zachodnia | | | | | | |
| Europa Wschodnia | | | | | | |
| Europa Południowa | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | | | | | | |
| Azja Wschodnia | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|--|--------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Oceania | | | | | | | |
| Afryka Północna | | | | | | | |
| Afryka Południowa | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | | | | | | | |
| | | R0680 | | | | | |
| | | R0690 | | | | | |
| | | R0700 | | | | | |
| | | 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 Słowenii | R0441 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | |

| 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 Węgierska | R0461 | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | |
| Irlandia | R0480 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | |
| Republika Finlandii | R0521 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | |
| Martynika | R0570 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | |
| Reunion | R0590 | | | |
| Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R0600 | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | |

| 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 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 | 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 |
| | | | | | | |
| 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, inne 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, inne 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 | X | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | X | | | | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | X | | | | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | X | | | | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | X | | | | | |
| Republika Czeska | R0880 | X | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | X | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | X | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | X | | | | | |
| Republika Grecka | R0920 | X | | | | | |
| Republika Węgierska | R0930 | X | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | X | | | | | |
| Republika Malty | R0950 | X | | | | | |
| Republika Portugalska | R0960 | X | | | | | |
| Rumunia | R0970 | X | | | | | |
| Republika Słowacka | R0980 | X | | | | | |

(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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Republika Słowenii | R0990 | X | | | | | |
| Gwadelupa | R1000 | X | | | | | |
| Martynika | R1010 | X | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | X | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1030 | X | | | | | |
| Europa Północna | R1040 | X | X | X | X | X | X |
| Europa Zachodnia | R1050 | X | X | X | X | X | X |
| Europa Wschodnia | R1060 | X | X | X | X | X | X |
| Europa Południowa | R1070 | X | X | X | X | X | X |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | X | X | X | X | X | X |
| Azja Wschodnia | R1090 | X | X | X | X | X | X |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | X | X | X | X | X | X |
| Oceania | R1110 | X | X | X | X | X | X |
| Afryka Północna | R1120 | X | X | X | X | X | X |
| Afryka Południowa | R1130 | X | X | X | X | X | X |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | X | X | X | X | X | X |

(cd.)

| 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 | | |
| Republika Węgierska | 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 | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1030 | | |
| Europa Północna | R1040 | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | |
| Europa Południowa | R1070 | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | |
| Oceania | R1110 | | |
| Afryka Północna | R1120 | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | |

| | | 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 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | | | | | | |
| | R1150 | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | | | | | | |
| | R1160 | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | | | | | | |
| | R1170 | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | | | | | | |
| | R1180 | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R1190 | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R1200 | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R1210 | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | | |
| | R1220 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | | | | | |
| | R1230 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | | | | | |
| | R1240 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | | | | | | | |
| | R1250 | | | | | | |

(cd.)

| 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, inne 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 | | | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---------------------------------------|-------|--|--|--|-------|
| | | | C0240 | C0250 | C0260 |
| Republika Austrii | R1260 | | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | | |

(cd.)

| 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 |
| | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| Republika Węgierska | 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, określone regiony przed dywersyfikacją | R1400 | | | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| | | | | | | |
| Europa Wschodnia | | R1430 | | | | |
| Europa Południowa | | R1440 | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | | R1450 | | | | |
| Azja Wschodnia | | R1460 | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | | R1470 | | | | |
| Oceania | | R1480 | | | | |
| Afryka Północna | | R1490 | | | | |
| Afryka Południowa | | R1500 | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | | R1510 | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | | R1520 | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | | R1530 | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | | R1540 | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | R1550 | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | R1560 | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | R1570 | | | | |

| 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 | | | |
| Republika Węgierska | R1330 | | | |
| Republika Włosa; 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, określone regiony przed dywersyfikacją | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | |

| 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 |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | | | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | | | | | | |
| | R1580 | | | | | |
| | R1590 | | | | | |
| | R1600 | | | | | |
| | R1610 | | | | | |
| | 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 | | | |
| Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | | | |
| | R1580 | | |
| | R1590 | | |
| | R1600 | | |
| | R1610 | | |
| | R1620 | | |

(cd.)

| 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 |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | |

| 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 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 | | | | | | | |

| | 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 |
|---|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|
| | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | | R1900 | | | | |
| Gradobicie ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | R1910 | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | R1920 | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | | R1930 | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | | R1940 | | | | |

| | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | | | |
| Republika Austrii | R1630 | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka C0360 | Szacowana składka z tytułu wznowienia C0370 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka C0380 |
|--|--------------|--|--|---|
| | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją | R1720 | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |
| Oceania | R1800 | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | |

| 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 |
| 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 | | | |
| R1910 | | | |
| Gradobicie ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | | | |
| R1920 | | | |
| Effekt dywersyfikacji między regionami | | | |
| R1930 | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | | | |
| R1940 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | 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 |
|---|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 |
| Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | | | | |
| C0390 | | | | |
| Ekspozycja | | | | |
| C0400 | | | | |
| R1950 | | | | |
| R1960 | | | | |
| R1970 | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | | | | |
| Effekt dywersyfikacji między strefami | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | | | | |

| | | | | | | | | | |
|--|--|---|--|---|-------|-------------------------------------|-------|---------------------------------------|---|
| 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 od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wzniesienia | C0580 | C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | R2200 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | | | | | | | | C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | R2300 | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | Eksplozja na platformie morskiej | | | | | | | | | | | | | | |

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

„Liczba statków

| | |
|--|--------------|
| | Liczba |
| | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 |

| 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 |
|--|---|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna | | | | | | | |
| Ogółem | | | | | | | |
| | R2700 | | | | | | |
| | R2710 | | | | | | |
| | R2720 | | | | | | |
| | R2730 | | | | | | |
| | R2740 | | | | | | |
| | 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 |
|--|---|---|--|
| | C0960 | C0970 | C0980 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | R2800 | | |
| | R2810 | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2820 | | |

| | | | | | | | | |
|--|---------------|-------|-------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowika – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | | | 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 | |
| | R2900 | | | | | | | |
| | R2910 | | | | | | | |
| Ogółem | | | | | | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowika – 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 |
| | | R3000 | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 | |
| | | | | | | | | |
| | Ogółem | | | | | | | |

| 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 | | | |

(cd.)

| | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | |
|---|--------------|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |

(cd.)

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

(cd.)

| | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |

| | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastrficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--|---|------------------------------------|------------------|------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| | Republika Litewska | | | | | | |
| | Wielkie Księstwo Luksemburga | | | | | | |
| | Republika Malty | | | | | | |
| | Królestwo Niderlandów | | | | | | |
| | Królestwo Norwegii | | | | | | |
| | Rzeczpospolita Polska | | | | | | |
| | Republika Portugalska | | | | | | |
| | Rumunia | | | | | | |
| | Republika Słowacka | | | | | | |
| | Republika Słowenii | | | | | | |
| | Królestwo Hiszpanii | | | | | | |
| | Królestwo Szwecji | | | | | | |
| | Konfederacja Szwajcarska | | | | | | |
| | Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | | | | | | |
| | Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | | | | | | |
| | Efekt dywersyfikacji między krajami | | | | | | |
| | Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |
| 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 | | |
| Republika Węgierska | R3420 | | |
| Republika Islandii | R3430 | | |
| Irlandia | R3440 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | |
| Republika Litewska | R3470 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | |

| 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 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 niezdolność do pracy | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | (cd.) |
| 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 | | | | | | |
| Republika Węgierska | R3820 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | | | |

| 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 | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| 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 |
|---|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Republika Austrii | R3700 | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| 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 | | | | |
| Republika Węgierska | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | |

| 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 |
| 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 niezdolność do pracy | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna (cd.) | |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | |
| Kraj 1 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | |

| 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 |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | |
| 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 |
| | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | | | | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | | | | | | | |

| 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 |
|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | | | | |

| Ryzyko katastroficznych 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 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 | 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 | | | | | | | |
| Republika Węgierska | R4220 | | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | | |

| 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 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 | | | | | | | |

S.28.01.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

| | | C0010 | |
|--|-------|--|--|
| MCR _{NL} Wynik | R0010 | | |
| | | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) |
| | | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna | R0020 | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna | R0030 | | |
| Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna | R0040 | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna | R0050 | | |
| Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna | R0060 | | |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna | R0070 | | |
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna | R0080 | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna | R0090 | | |
| Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń | 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)) | |
| | C0050 | C0060 |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane | R0210 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe | R0220 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0230 | |
| Pozostałe 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 | |

Całościowe 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

| | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | |
|---|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
| | MCR _(NL,NL) Wynik | MCR _(NL,L) Wynik | MCR _(NL,L) Wynik | MCR _(NL,L) Wynik |
| R0010 Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | C0010 | C0020 | | |

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu odliczenia reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej 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)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) |
|--------------|--|--|--|--|
| | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna

Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń

Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna

| Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | C0030 | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | C0040 | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | C0050 | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | C0060 |
|---|-------|--|-------|---|-------|--|-------|
| R0120 | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | |
| R0140 | | | | | | | |
| R0150 | | | | | | | |
| R0160 | | | | | | | |
| R0170 | | | | | | | |

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

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

MCR_(LNI) Wynik MCR_(L) Wynik

| | C0070 | C0080 |
|-------|-------|-------|
| R0200 | | |

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

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

| Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | C0090 | Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | C0100 | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | C0110 | Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych specjalnego przeznaczenia)) | 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, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

| | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--------------|
| Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczne-łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | C0090 | | | | R0240 |
| Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | C0100 | | | | |
| Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczne-łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | C0110 | | | | |
| Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | C0120 | | | | |
| | | | | | R0250 |

Pozostałe 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

Całościowe obliczenie MCR

| | |
|---------------------------------|--------------|
| | C0130 |
| Liniový MCR | R0300 |
| SCR | R0310 |
| Górný próg MCR | R0320 |
| Dolný próg MCR | R0330 |
| Łączný MCR | R0340 |
| Nieprzekraczalny dolný próg MCR | R0350 |
| | C0130 |
| Minimalný wymóg kapitálový | R0400 |

| | | |
|---|--|---|
| | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie |
| | C0140 | C0150 |
| Hipotetyczny liniowy MCR | R0500 | |
| Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) | R0510 | |
| Górný próg hipotetycznego MCR | R0520 | |
| Dolný próg hipotetycznego MCR | R0530 | |
| Hipotetyczny łączny MCR | R0540 | |
| Nieprzekraczalny dolný próg hipotetycznego MCR | R0550 | |
| Hipotetyczny MCR | R0560 | |

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

S.29.01.01

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

Uzgodnienie ze środkami własnymi – Pozycje wykazane w „środkach własnych”

| | Rok N | Rok N-1 | Zmiana |
|---|--------------|---------|--------|
| | C0010 | C0020 | C0030 |
| Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych, jak określono w art. 68 rozporządzenia delegowanego 2015/35 | | | |
| Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) | R0010 | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym | R0020 | | |
| Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | R0030 | | |
| Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | R0040 | | |
| Fundusze nadwyżkowe | R0050 | | |
| Akcje uprzywilejowane | R0060 | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi | R0070 | | |
| Rezerwa uzgodnieniowa przed odliczeniem z tytułu udziałów | R0080 | | |
| Zobowiązania podporządkowane | R0090 | | |
| Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów 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 wzory formularzy analizy zmian) | R0130 | | |
| Akcje własne | R0140 | | |
| Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia | R0150 | | |
| Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych | R0160 | | |
| Pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w wyniku funduszy wyodrębnionych i korekty dopasowującej | R0170 | | |

| | Rok N | Rok N-1 | Zmiana |
|--|-------|---------|--------|
| Łączna zmiana rezerwy uzgodnieniowej | | | |
| R0180 | | | |
| Analiza podsumowująca zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami | | | |
| Zmiana wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych | | | |
| R0190 | | | |
| Zmiana wynikające z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | |
| R0200 | | | |
| Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji | | | |
| R0210 | | | |
| Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego | | | |
| R0220 | | | |
| podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym | | | |
| R0230 | | | |
| Wypłata dywidendy | | | |
| R0240 | | | |
| Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami | | | |
| R0250 | | | |

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

Czynsze

Pozostałe

| | |
|--------------|--------------|
| R0010 | C0010 |
| R0020 | |
| R0030 | |
| | |
| R0040 | |
| R0050 | |
| R0060 | |
| | |
| R0070 | |
| R0080 | |
| R0090 | |
| R0100 | |

S.29.03.01

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zawarcia umowy

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
|---|---|---|
| | Brutto (przed odliczeniem reasekuracji) | Brutto (przed odliczeniem 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 (przed odliczeniem reasekuracji) | Brutto (przed odliczeniem reasekuracji) |
| | C0050 | C0060 |
| Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | R0150 | |
| Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego | R0160 | |
| Zmiany zakresu portfela | R0170 | |
| Zmiany kursów walut | R0180 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu sprawozdawczego | R0190 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu | R0200 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0210 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania w wyniku wpływów i wypływów prognozowanych przepływów w roku N – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0220 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia i innych źródeł – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0230 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków innych niż gospodarcze – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0240 | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0250 | |
| Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej | R0260 | |
| Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | R0270 | |

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ 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-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

Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

| | |
|--------------|------------------------|
| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
| | C0090 |
| R0300 | |

Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

| | 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-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
|--|------------------------|---|
| | C0120 | C0130 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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 | | |
| Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0060 | | |
| 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 przypisane | 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 | | | |
| Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0130 | | | |
| 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 (ogółem 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwie ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzą one w zakres tych 20 największych ekspozycji)

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Proporcjonalna | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Opis ryzyka |
|--|---------------------------------------|---|---|--|---|--|---|--|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0041 | C0042 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | | |
| Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Okres obowiązywania (data początkowa) | Okres obowiązywania (data końcowa) | 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. |
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | | |

(cd.)

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (ogółem 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwie ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji)

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie | Wskaźnik przynależności do grupy 20 największych ekspozycji | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Proportjonalna | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Okres obowiązywania (data początkowa) |
|---------------------------|----------------------------|---|--|---|---|----------------|--|--|---------------------------------------|
| C0190 | C0200 | C0210 | C0211 | C0212 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |

(cd.)

| | | | | | | |
|------------------------------------|-------|--------|--------------------|----------------|---|--|
| Okres obowiązywania (data końcowa) | C0270 | Waluta | 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. |
| | | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 |

S.30.02.01

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (ogółem 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwie ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji)

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji | Udział zakładu reasekuracji (%) | Waluta | Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udzielającego reasekuracji fakultatywnej | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Uwagi |
|---------------------------|----------------------------|---|--------------------------|-----------------------------|---|--|---------------------------------|--------|---|---|-------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0051 | C0061 | C0065 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (ogółem 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwie ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji)

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji | Udział zakładu reasekuracji (%) | Waluta | Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udzielającego reasekuracji fakultatywnej | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Uwagi |
|---------------------------|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|--|--|---------------------------------|--------|---|---|-------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0181 | C0191 | C0195 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 |

Informacje właściwe dla zakładu 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 | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|----------------------------|-------------------|
| C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0350 | C0360 |

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) |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|---|-----------------|--|---------------------------|---|---------------------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |

(cd.)

| 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 fransyzy (kwota) | Zagregowane fransyzy (%) | Zachowek lub priorytet (kwota) | Zachowek lub priorytet (%) | Limit (kwota) | Limit (%) |
|------------------------------------|--------|----------------------------|---|--|------------------------------|--------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|-----------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |

(cd.)

| Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie | Maksymalna ochrona warstwy objętej reasekuracją | Liczba wznowień | Opisy wznowień | Stopa 1 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Stopa 2 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Składka ryczałtowa dla umów nadwyżki szkody (XL) | Prowizja w skali ruchomej | Minimalny współczynnik szkodowości, od którego zależy kwota prowizji w skali ruchomej | Maksymalny współczynnik szkodowości, od którego zależy kwota prowizji w skali ruchomej |
|---|---|-----------------|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------|---|--|
| C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | C0410 |

| | | |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Minimalna prowizja | Maksymalna prowizja | Oczekiwana prowizja |
| C0420 | C0430 | C0440 |

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 | Udział zakładu reasekuracji (%) | Ekspozycja scedowana za udział zakładu reasekuracji (kwota) | Rodzaj zabezpieczenia (jeżeli dotyczy) |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0100 | C0110 | C0120 |

(cd.)

| Opis limitu zabezpieczenia zakładu reasekuracji | Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) | Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | Szacowana składka reasekuracyjna za udział zakładu reasekuracji | Uwagi | Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) |
|---|---|--|---|-------|---|
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0320 |

Informacje dotyczące zakładów reasekuracji

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Kraj siedziby | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|--|----------------------------|-------------------|
| C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |

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 na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczonych 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 zobowiązań 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 | Waluta | |
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0155 |

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 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 noszącego ryzyko? | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych |
| C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |

(cd.)

| | | | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|--|--|
| 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) | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w inne osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

| | | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|---|---|--|---|--|----------------------------|-------------------|
| Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) uzyskała zezwolenie na działalność | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (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 reasekuracyjnego zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu noszącego 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 sekurytyzacji | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej | Spółka celowa (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy | Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |

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 (podmiotu specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
| C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 |

S.32.01.04

Podmioty w ramach grupy

| Kraj | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Nazwa prawna zakładu | Rodzaj zakładu | Forma prawna | Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/inne niż wzajemne) | Organy nadzoru |
|-------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|--|----------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |

(cd.)

Kryteria rankingowe (w walucie grupy)

| Całkowity bilans (dla zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji) | Całkowity bilans (dla innych regulowanych zakładów) | Całkowity bilans (nie-regulowane zakłady) | Składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane na rzecz zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości | Obroty określone jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości dla innych rodzajów zakładów, ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej | Wynik z działalności ubezpieczeniowej | Wyniki inwestycyjne | Wyniki ogółem | Standard rachunkowości |
|---|---|---|---|--|---------------------------------------|---------------------|---------------|------------------------|
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | | |

(cd.)

(cd.)

| Kryteria wpływu | | | | | | Objęcie nadzorem nad grupą | | Obliczanie wypłacalności grupy | | | | | | | | |
|----------------------|-------|--|-------|--------------|-------|----------------------------|-------|--------------------------------|-------|--|---------|-------|---|-------|---|-------|
| % akcji kapitałowych | C0180 | % wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego | C0190 | % praw głosu | C0200 | Inne kryteria | C0210 | Poziom wpływ | C0220 | Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy | Tak/Nie | C0240 | Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214 | C0250 | Zastosowana metoda i, w przypadku stosowania metody 1, sposób traktowania zakładu | C0260 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Objęcie modelem wewnętrznym w celu obliczenia SCR grupy | Rodzaj zastosowanej korekty z tytułu zmienności w modelu wewnętrznym |
|---|--|
| C0270 | C0280 |
| | |

S.33.01.04

Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne

| Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wyplacalność II) | | | | | | | (cd.) | | | | |
|---|-----------------------------|---------------------------------------|---|----------------|----------------------|--|---|--|--|-----------------------|---|
| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Poziom podmiotu/RFF lub MAP/Pozostała część | Numer funduszu | SCR – ryzyko rynkowe | SCR – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | SCR – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | SCR – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | SCR – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż na życie | SCR Ryzyko operacyjne | Indywidualny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |

| Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wyplacalność II) | | | | | | | | | | (cd.) | |
|---|--|---|-----------------------|--|---|--|---|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Indywidualny MCR (minimalny narzut kapitałowy) | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR | Stosowana formuła standardowa | | | Model wewnętrzny stosowany indywidualnie lub w ramach grupy | | | Indywidualny narzut kapitałowy | | | |
| | | Stosowanie parametrów specyficznych dla zakładu | Stosowanie uproszczeń | Stosowanie częściowego modelu wewnętrznego | Grupa lub indywidualny model wewnętrzny | Data wstępnego zatwierdzenia modelu wewnętrznego | Data zatwierdzenia ostatniej głównej zmiany modelu wewnętrznego | Data decyzji dotyczącej nałożonego wymogu kapitałowego | Data decyzji dotyczącej nałożonego wymogu kapitałowego | Kwota nałożonego wymogu kapitałowego | Powód stosowania wymogu kapitałowego |
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | |

| Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji spoza EOG (zarówno stosujące zasady Wyplacalność II, jak i nie stosujące tych zasad) bez względu na stosowaną metodę | | | Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG |
|---|------------------------------------|--|--|
| Lokalny narzut kapitałowy | Lokalny minimalny wymóg kapitałowy | Dopuszczone środki własne zgodnie z przepisami lokalnymi | Wkład pojedynczego SCR do SCR grupy |
| C0240 | C0250 | C0260 | C0270 |

S.34.01.04

Inne regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej

| | | | | | | | | |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------------|---|---|--|--|
| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Zagregowane lub nie | Rodzaj wymogu kapitałowego | Hipotetyczny SCR lub sektorowy narzut kapitałowy. | Hipotetyczny MCR lub sektorowy minimalny wymóg kapitałowy | Hipotetyczne lub sektorowe dopuszczone środki własne | Wkład pojedynczego (hipotetycznego) SCR do SCR grupy |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0085 |

S.35.01.04

Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy

| | | | | | | | | | | | |
|----------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---|--|--|--|--|--|--|---|---|
| Nazwa prawna zakładu | Kod identyfikacyjny zakładu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu | Stosowana metoda obliczania wypłacalności grupy | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | | | |
| | | | | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |

(cd.)

(cd.)

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-------|--|-------|---|---|--|-------|---|--|--|-------|---|--|--|-------|--|-------|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczenia na życie) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | C0130 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | C0140 | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%) | 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) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | C0170 | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%) | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | C0200 | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%) | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | C0220 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | C0230 |
| | C0150 | C0160 | | | | | | | | | | | | | C0180 | C0190 | C0210 | C0230 |

| | | | | |
|--|--|-------|--|-------|
| Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmienności | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę dopasowującą | C0240 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | C0260 |
| | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmienności | C0250 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych | C0260 |

S.36.01.01

Transakcje wewnętrzne – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów

| | | | | | | | | | | (cd.) |
|--|--|---|---|----------------------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------|
| Kod identyfikacyjny transakcji wewnętrznej grupy | Nazwa inwestora / pożyczkodawcy | Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy | Rodzaj kodu identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy | Sektor inwestora / pożyczkodawcy | Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy | Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy | Rodzaj kodu emitenta / pożyczkobiorcy | Sektor emitenta / pożyczkobiorcy | Transakcje pośrednie | (cd.) |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0031 | NC0040 | C0050 | C0060 | C0061 | NC0070 | NC0080 | |
| Pojedyncza operacja gospodarcza | Kod identyfikacyjny instrumentu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | Rodzaj instrumentu | Instrument | Data emisji | Termin zapadalności | Waluta transakcji | Kwota na dzień zawarcia transakcji | Kwota na dzień sprawozdawczy | (cd.) |
| NC0090 | NC0100 | NC0101 | NC0110 | NC0120 | NC0130 | NC0140 | NC0150 | NC0160 | NC0170 | |
| Wartość zabezpieczenia | Kwota dywidend / odsetek / kuponów i pozostałych płatności dokonanych w ciągu okresu sprawozdawczego | Kupon / stopa procentowa | Uwagi | | | | | | | |
| NC0180 | NC0190 | C0200 | C0210 | | | | | | | |

S.36.02.01

Transakcje wewnętrzne – instrumenty pochodne

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy | Investor / nabywca | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy | Sektor inwestora / nabywcy | Nazwa emitenta / sprzedawcy | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy | Sektor finansowy emitenta / sprzedawcy | Transakcje pośrednie | Pojedyncza operacja gospodarcza | Kod identyfikacyjny instrumentu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu |
|---|--------------------|---|---|----------------------------|-----------------------------|---|---|--|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0031 | NC0040 | C0050 | C0060 | C0061 | NC0070 | NC0080 | NC0090 | NC0100 | NC0101 |

| Rodzaj instrumentu | Opis instrumentu | Termin zapadalności transakcji | | Kwota transakcji | | | | Instrumenty bazowe | | | | |
|--------------------|------------------|--------------------------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|--|--|---|---|
| | | Rodzaj instrumentu | Data rozpoczęcia | Termin zapadalności | Waluta transakcji | Wartość nominalna | Wartość bilansowa | Wartość zabezpieczenia | Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązań bazowego instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązań bazowego instrumentu pochodnego | Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) |
| NC0110 | NC0120 | NC0130 | NC0140 | NC0150 | NC0160 | NC0170 | NC0180 | NC0190 | NC0200 | NC0201 | NC0220 | NC0230 |

| Instrumenty bazowe | Powiązane zyski i straty | | Uwagi |
|---|---|-------------------------------------|-------|
| | Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Przychody z instrumentów pochodnych | |
| Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | NC0240 | C0250 | C0260 |
| | | C0270 | |

S.36.03.01

Transakcje wewnętrzne – Pozycje pozabilansowe i zobowiązania warunkowe

| Identyfikacja transakcji | | | | | | | |
|---|---|---|--------------------------------|---------------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy | Nazwa dostawcy | Kod identyfikacyjny dostawcy | Rodzaj kodu dostawcy | Sektor finansowy dostawcy | Imię i nazwisko lub nazwa beneficjenta | Kod identyfikacyjny beneficjenta | Rodzaj kodu beneficjenta |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0031 | C0040 | C0050 | C0060 | C0061 |
| (cd.) | | | | | | | |
| Identyfikacja transakcji | | | | | | | |
| Sektor finansowy beneficjenta | Transakcje pośrednie | Pojedyncza operacja gospodarcza | Rodzaj transakcji | Data emisji transakcji | Termin zapadalności transakcji | Waluta transakcji | Wartość transakcji |
| C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| (cd.) | | | | | | | |
| Identyfikacja transakcji | | | | | | | |
| Wartość transakcji na datę rozpoczęcia | Wartość transakcji na dzień sprawozdawczy | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych | Wartość gwarantowanych aktywów | Powiązane zyski i straty | Uwagi | | |
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | | |

S.36.04.01

Transakcje wewnętrzne – Ubezpieczenia – reasekuracja

| Identyfikacja transakcji | | | | | | | | | |
|------------------------------------|--|--|--------------------------------------|---------------------------------|--|--|--|---|----------------------|
| Kod identyfikacyjny wewnątrz grupy | Imię i nazwisko lub nazwa ubezpieczającego/cedenta | Kod identyfikacyjny ubezpieczającego/cedenta | Rodzaj kodu ubezpieczającego/cedenta | Sektor ubezpieczającego/cedenta | Nazwa zakładu ubezpieczeń/reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu ubezpieczeń/reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu ubezpieczeń/reasekuracji | Sektor zakładu ubezpieczeń/reasekuracji | Transakcje pośrednie |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0031 | C0040 | C0050 | C0060 | C0061 | C0070 | C0080 |

(cd.)

| Identyfikacja transakcji | Opis instrumentu | | Okres ważności transakcji | | Kwota transakcji | | | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji |
|---------------------------------|-------------------|------------|---------------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|---------------------|--|
| | Rodzaj transakcji | Transakcja | Data rozpoczęcia | Data wygaśnięcia | Waluta transakcji | Maksymalne pokrycie według transakcji | Kwoty należne netto | |
| Pojedyncza operacja gospodarcza | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |

(cd.)

| Powiązane zyski i straty | | | Linia biznesowa | Uwagi |
|---|------------------------------------|--|-----------------|-------|
| Wynik techniczny reasekuracji (w przy-padku reasekuracji) | Składki (w przy-padku ubezpieczeń) | Odszkodowania i świadczenia (w przy-padku ubezpieczeń) | | |
| C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |

S.36.05.01

Transakcje wewnętrzne – rachunek zysków i strat

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy | Nazwa strony przychodów | Kod identyfikacyjny strony przychodów | Rodzaj kodu strony przychodów | Sektor strony przychodów | Nazwa strony kosztów | Kod identyfikacyjny strony kosztów | Rodzaj kodu strony kosztów | Sektor strony kosztów | Transakcje pośrednie |
|---|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0031 | C0040 | C0050 | C0060 | C0061 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | | | |

(cd.)

| Pojedyncza operacja gospodarcza | Opis instrumentu | | Cechy transakcji | | |
|---------------------------------|-------------------|------------|-------------------|-----------------|-------|
| | Rodzaj transakcji | Transakcja | Waluta transakcji | Data transakcji | Uwagi |
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0150 |
| | | | | | |

S.37.01.04

Koncentracja ryzyka – Ekspozycja wobec kontrahentów

| Nazwa kontrahenta zewnętrznego | Kod identyfikacyjny zewnętrznego kontrahenta grupy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zewnętrznego kontrahenta grupy | Nazwa grupy (w przypadku grupy kontrahentów) | Rating | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Sektor | Kraj | Podmiot należący do grupy | Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy |
|--------------------------------|--|--|--|--------|--|--------|-------|---------------------------|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0045 | C0080 | C0090 | C0100 | C0040 | C0011 | C00120 |

(cd.)

| Kod identyfikacyjny rodzaju podmiotu należącego do grupy | Akcje | Obligacje | Aktywa, w przypadku których ryzyko ponoszą głównie ubezpieczający | Instrumenty pochodne | Pozostałe lokaty | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Gwarancje i zobowiązania | Polisy ubezpieczeniowe | Reasekuracja zewnętrzna |
|--|-------|-----------|---|----------------------|------------------|---|--------------------------|------------------------|-------------------------|
| C0125 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |

(cd.)

| Inne ekspozycje bezpośrednie | Opis innych ekspozycji bezpośrednich | Ekspozycje pośrednie | Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych | Waluta | Łączna kwota ekspozycji | Technika ograniczania ryzyka kredytowego lub ryzyka ubezpieczeniowego | Wyłączenia | Kwota ekspozycji po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka kredytowego lub ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń |
|------------------------------|--------------------------------------|----------------------|---|--------|-------------------------|---|------------|---|
| C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0160 | C0150 | C0310 | C0320 | C0330 |

S.37.02.04

Koncentracja ryzyka – Ekspozycja według waluty, sektora, kraju

Ekspozycja według waluty

| Obszar walutowy | Ekspozycja netto | % |
|-----------------|------------------|-------|
| C0010 | C0030 | C0040 |
| | | |

Ekspozycja według sektora

| Sektor | Ekspozycja netto | % |
|--------|------------------|-------|
| C0050 | C0030 | C0040 |
| | | |

Ekspozycja według kraju

| Kraj | Ekspozycja netto | % |
|-------|------------------|-------|
| C0060 | C0030 | C0040 |
| | | |

Ogółem

| Całkowita ekspozycja netto | | C0070 |
|----------------------------|--------------|-------|
| Ekspozycja waluty według | R0010 | |
| Ekspozycja sektora według | R0020 | |
| Ekspozycja według kraju | R0030 | |

S.37.03.04

Koncentracja ryzyka – Ekspozycja według klasy aktywów i ratingu

| Rodzaje obligacji | Z0010 |
|-------------------|-------|
|-------------------|-------|

Akcje

| Ekspozycja netto | |
|------------------|-------|
| C0010 | |
| Ogółem | R0010 |

Obligacje

| Ekspozycja netto | | % |
|--------------------------------|-------|-------|
| C0010 | | C0020 |
| AAA | R0020 | |
| AA | R0030 | |
| A | R0040 | |
| BBB | R0050 | |
| Rating nieinwesty- cyjny | R0060 | |
| Ogółem | R0070 | |

ZAŁĄCZNIK II

Noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy sprawozdawczych na potrzeby przekazywania informacji przez indywidualne zakłady =

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”. =

O ile nie określono inaczej, wszelkie odesłania do artykułów odnoszą się do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady = 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłalność II). =

S.01.01 – Zawartość przekazywanych informacji

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy 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 zakładem a właściwymi organami krajowymi. =

W przypadku złożenia wzoru formularza zawierającego wyłącznie wartości zerowe lub niezawierającego żadnych danych liczbowych w sekcji S.01.01 należy wskazać jedną z opcji „niewykazane”. =

| | 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny = z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| C0010/R0010 = | S.01.02 = informacje podsta= wowe = informacje ogólne = | Ten formularz należy zawsze przekazać. Jedyna możliwa opcja to: = 1 = wykazane = |
| C0010/R0020 = | S.01.03 = informacje podsta= wowe = Fundusze wyodręb= nione (RFF) i portfele objęte = korektą dopasowującą (MAP) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0030 = | S.02.01 = Bilans = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 6 = zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze= gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0040 = | S.02.02 = Zobowiązania = w walutach = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak pozycji pozabilansowych = 3 = niewykazane ponieważ wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych nie przekracza progu oraz nie została udzielona nieograniczona gwarancja lub jej nie otrzymano, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 0 = niewykazane z innych powodów (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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby w przypadku danej grupy = 18 = niewykazane ze względu na brak bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0104 = | S.04.03 = informacje podstawowe = Wykaz podmiotów ubezpieczających = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0105 = | S.04.04 = Działalność w krajach = lokalizacja działalności ubezpieczeniowej = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0106 = | S.04.05 = Działalność w krajach = lokalizacja ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0110 = | S.05.01 = Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wgninii biznesowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 6 = zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6-8 = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0140 = | S.06.02 = Wykaz aktywów = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 6 = zwolnienie na podstawie art. =35 ust. =6-8 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0150 = | S.06.03 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania = Metoda parta na ocenę ze względu na pierwotne ryzyko = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. =35 ust. =6-8) = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. =35 ust. =6-8 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0151 = | S.06.04 = Ryzyka dla inwestycji związane ze zmianą klimatu = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0160 = | S.07.01 = Produkty strukturyzowane = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. =35 ust. =6-8) = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. =35 ust. =6-8 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0170 = | S.08.01 = Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. =35 ust. =6-8) = 6 = zwolnienie na podstawie art. =35 ust. =6-8 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0190 = | S.09.01 = Zyski i straty w okresie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak udzielenia pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. 35 ust. 6-8) = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6-8 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0210 = | S.11.01 = Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. 35 ust. 6-8) = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6-8 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0220 = | S.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie (wyłącznie w odniesieniu do zakładów nieobjętych zwolnieniem na podstawie art. 35 ust. 6-8) = 6 = zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6-8 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0230 = | S.12.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = wg kraju = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0240 = | S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0250 = | S.14.01 = Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0251 = | S.14.02 = Działalność = w zakresie ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie = informacje na temat = polityki i =klientów = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0252 = | S.14.03 = Ryzyko ubezpiecze= niowe w =cyberprzestrzeni = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = =niewykazane =ze =względów =na =brak =ochrony =ubezpieczeniowej =od =ryzyka = w =cyberprzestrzeni = 3 = niewymagane zgodnie z =notami =objaśniającymi =do =formularza = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0280 = | S.16.01 = informacje =doty= czące =ent =wynikających ze = zobowiązań z =tytułu =ubezpie= czeń =innych niż =ubezpieczenia = na życie = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na =brak =ent =wynikających ze zobowiązań z =tytułu = ubezpieczeń =innych niż =ubezpieczenia = na życie = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0290 = | S.17.01 – Rezerwy techniczno= ubezpieczeniowe =dla =ubezpie= czeń =innych niż =ubezpieczenia = na życie = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na =brak =działalności w zakresie ubezpieczeń innych = niż =ubezpieczenia =na życie (=wyłącznie =w =odniesieniu =do =zakładów =nieobjętych = zwolnieniem na podstawie art. =35 ust. =6–8) = 6 = zwolnienie na podstawie art. =35 ust. =6–8 = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0300 = | S.17.03 – Rezerwy techniczno= ubezpieczeniowe =dla =ubezpie= czeń =innych niż =ubezpieczenia = na życie = wg =kraju = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze= gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0310 = | S.18.01 – Prognoza przyszłych = przepływów =pieniężnych (=naj= lepsze =oszacowanie = =ubezpie= czenia =inne niż =ubezpieczenia = na życie) = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze= gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0320 = | S.19.01 = Odszkodowania = i świadczenia z tytułu ubez- pieczeń innych niż ubezpie- czenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0330 = | S.20.01 = Przebieg rozkładu = poniesionych odszkodowań = i świadczeń = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 18 = niewykazane ze względu na brak bezpośredniej działalności ubezpiecze- niowej = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0340 = | S.21.01 = Profil ryzyka = rozkładu strat = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 18 = niewykazane ze względu na brak bezpośredniej działalności ubezpiecze- niowej = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0350 = | S.21.02 = Ryzyka w ubezpie- czeniach innych niż ubezpie- czenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 18 = niewykazane ze względu na brak bezpośredniej działalności ubezpiecze- niowej = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0360 = | S.21.03 = Rozkład ryzyk = w ubezpieczeniach innych niż = ubezpieczenia na życie = wg = sumy ubezpieczenia = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 18 = niewykazane ze względu na brak bezpośredniej działalności ubezpiecze- niowej = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0370 = | S.22.01 = Wpływ środków = dotyczących gwarancji długo- terminowych i środków = przejściowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = – niewykazane ze względu na brak zastosowania środków dotyczących = gwarancji długoterminowych lub środków przejściowych = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0380 = | S.22.04 = Informacje doty- czące przepisów przejściowych = dotyczących stóp procento- wych = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak zastosowania takiego środka przejściowego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0390 = | S.22.05 = Całościowe obli- czenie dla przepisów przej- ściowych dotyczących rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak zastosowania takiego środka przejściowego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0400 = | S.22.06 = Najlepsze oszaco- wanie poddawane korekcie = z =tytułu zmienności wg kraju = i =waluty = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak zastosowania korekty z =tytułu zmienności = 0 = niewykazane (w =tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0410 = | S.23.01 = Środki własne = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 infor- macje dotyczące środków = własnych wg kategorii = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane (w =tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0430 = | S.23.03 = Roczne zmiany = środków własnych = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 3 = niewymagane zgodnie z =notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane (w =tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0440 = | S.23.04 = Wykaz pozycji = środków własnych = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 3 = niewymagane zgodnie z =notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane (w =tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0450 = | S.24.01 = Udziały kapitałowe = posiadane w =innych podmio- tach = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = =niewykazane =ze =względem =na =brak =udziałów =kapitałowych =posiadanych = w =innych podmiotach = 0 = niewykazane (w =tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0460 = | S.25.01 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = dla zakładów stosujących formułę standardową = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0470 = | S.25.05 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = w przypadku zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane 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/R0500 = | S.26.01 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = ryzyko = rynkowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0510 = | S.26.02 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = ryzyko = niewykonania zobowiązania = przez kontrahenta = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0520 = | S.26.03 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko ubez- = pieczenia w ubezpieczeniach = na życie = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wyodrębnio- = nego/portfela objętego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo =ze =względu =na =stosowanie =częściowego =modelu = wewnętrznego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- = gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0530 = | S.26.04 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko ubez- = pieczeniowe w ubezpiecze- = niach zdrowotnych = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wyodrębnio- = nego/portfela objętego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo =ze =względu =na =stosowanie =częściowego =modelu = wewnętrznego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- = gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0540 = | S.26.05 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko ubez- = pieczeniowe w ubezpiecze- = niach innych niż ubezpie- = czenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wyodrębnio- = nego/portfela objętego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo =ze =względu =na =stosowanie =częściowego =modelu = wewnętrznego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- = gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0550 = | S.26.06 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko operacyjne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0560 = | S.26.07 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = uproszczenia = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0561 = | S.26.08 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = dla zakładów = stosujących model wewnętrzny = (częściowy lub pełny) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 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/R0562 = | S.26.09 = Model wewnętrzny = - ryzyko kredytowe i rynkowe = oraz wskaźniki wrażliwości = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0563 = | S.26.10 = Model wewnętrzny = - Ryzyko wystąpienia = zdarzenia kredytowego = Szczegółowe dane z widoku = portfela = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu =wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu =wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =lub =ze = względu =na =stosowanie =częściowego =modelu =wewnętrznego =nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0564 = | S.26.11 = Model wewnętrzny = - Ryzyko kredytowe = szcze- gółowe informacje w odnie- sieniu do instrumentów finan- sowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu =wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu =wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =lub =ze = względu =na =stosowanie =częściowego =modelu =wewnętrznego =nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0565 = | S.26.12 = Model wewnętrzny = - Ryzyko kredytowe w przy- padku instrumentów niefinan- sowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu =wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu =wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =lub =ze = względu =na =stosowanie =częściowego =modelu =wewnętrznego =nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0566 = | S.26.13 = Model wewnętrzny = - Ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie oraz = ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na = życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu =wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu =wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =lub =ze = względu =na =stosowanie =częściowego =modelu =wewnętrznego =nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0567 = | S.26.14 = Model wewnętrzny = - Ryzyko w ubezpieczeniach = zdrowotnych i ubezpiecze- niach na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu =wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu =wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =lub =ze = względu =na =stosowanie =częściowego =modelu =wewnętrznego =nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0568 = | S.26.15 = Model wewnętrzny = - Ryzyko operacyjne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze = względem na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0569 = | S.26.16 = Model wewnętrzny = - Zmiany modelu = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze = względem na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobejmującego = tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0570 = | S.27.01 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko kata- stroficzne w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na = życie i w ubezpieczeniach = zdrowotnych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wyodrębnio- nego/portfela objętego korektą dopasowującą = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu = wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0580 = | S.28.01 = Minimalny wymóg = kapitałowy = działalność = ubezpieczeniowa lub reaseku- racyjna prowadzona jedynie = w zakresie ubezpieczeń na = życie lub jedynie w zakresie = ubezpieczeń innych niż ubez- pieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na prowadzenie działalności w zakresie zarówno = ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0590 = | S.28.02 = Minimalny wymóg = kapitałowy = działalność = ubezpieczeniowa prowadzona = w zakresie zarówno ubezpie- czeń na życie, jak i ubezpie- czeń innych niż ubezpieczenia = na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej lub = reasekuracyjnej jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie = ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0600 = | S.29.01 = Nadwyżka aktywów = nad zobowiązaniami = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0610 = | S.29.02 = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = wynikająca ze zmian tokat i zobowiązań finansowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0620 = | S.29.03 = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0630 = | S.29.04 = Szczegółowa analiza wg okresu = przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0640 = | S.30.01 = Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = dane podstawowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak pokrycia fakultatywnego = 3 = niewykazane ponieważ kwoty odzyskane z reasekuracji nie przekraczają progu, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0650 = | S.30.02 = Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak pokrycia fakultatywnego = 3 = niewykazane ponieważ kwoty odzyskane z reasekuracji nie przekraczają progu, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak reasekuracji = 3 = niewykazane ponieważ kwoty odzyskane z reasekuracji nie przekraczają progu, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak reasekuracji = 3 = niewykazane ponieważ kwoty odzyskane z reasekuracji nie przekraczają progu, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0680 = | S.31.01 = Udział zakładów = reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do instrumentów pochodnych = 12 = niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która nie jest częścią grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0760 = | S.36.03 = Transakcje = wewnątrzgrupowe = Zobowiązania pozabilansowe i warunkowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do zobowiązań pozabilansowych i warunkowych = 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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0770 = | S.36.04 = Transakcje = wewnętrzne = Ubezpie- czenie i reasekuracja = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnętrznych = odnie- sieniu do ubezpieczeń i reasekuracji = 12 = niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest = ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która = nie jest częścią grupy zgodnie z art. = 213 ust. = 2 lit. = a), b) i c) dyrektywy = Wypłacalność II = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0775 = | S.36.05 = Transakcje = wewnętrzne = Zyski = i straty = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnętrznych = 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 = 2009/138/WE = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0790 = | SR.02.01 = Bilans = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego = korektą dopasowującą = 14 = niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopas- owującą = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0800 = | SR.12.01 = Rezerwy tech- niczno-ubezpieczeniowe dla = ubezpieczeń na życie i ubez- pieczeń zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego = korektą dopasowującą lub brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie = i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0810 = | SR.17.01 = Rezerwy tech- niczno-ubezpieczeniowe dla = ubezpieczeń innych niż ubez- pieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego = korektą dopasowującą lub brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż = ubezpieczenia na życie = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0820 = | SR.22.02 = Prognoza przy- szłych przepływów pienią- żnych (najlepsze oszacowanie = portfele objęte korektą dopa- sowującą) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze- gólne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0830 = | SR.22.03 = Informacje doty- czące obliczania korekty = dopasowującej = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0840 = | SR.25.01 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = wyłącznie = formuła standardowa = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o =którym mowa w =art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0855 = | SR.25.05 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = w =przypadku = zakładów stosujących model = wewnętrzny (częściowy lub = pełny) = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane 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 szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0870 = | SR.26.01 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko = rynkowe = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak funduszu wyodrębnionego/portfela obję- tego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o =którym mowa w =art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo =ze =względu =na =stosowanie =częściowego =modelu = wewnętrznego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szcze- gólne uzasadnienie) = |
| C0010/R0880 = | SR.26.02 = Kapitałowy wymóg = wypłacalności = ryzyko = niewykonania zobowiązania = przez kontrahenta = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak funduszu wyodrębnionego/portfela obję- tego korektą dopasowującą = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| | | <p>16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0890 = | SR.26.03 = Kapitałowy wymóg wypłacalności ryzyko ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0900 = | SR.26.04 = Kapitałowy wymóg wypłacalności ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0910 = | SR.26.05 = Kapitałowy wymóg wypłacalności ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0920 = | SR.26.06 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = ryzyko operacyjne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0930 = | SR.26.07 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = uproszczenia = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą = 16 = wykazane ze względu na wniosek, o którym mowa w art. 112 dyrektywy 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0935 = | SR.26.08 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0940 = | SR.27.01 = Kapitałowy wymóg wypłacalności = ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

S.01.02 – Informacje podstawowe

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0010 = | Nazwa zakładu = | Nazwa prawna zakładu. Musi być stosowana spójnie w zakresie wszystkich przekazywanych informacji. = |
| C0010/R0020 = | Kod identyfikacyjny zakładu = | Kod identyfikacyjny zakładu, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI). = |
| C0010/R0040 = | Rodzaj zakładu = | Określenie rodzaju zakładu przekazującego informacje. Należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej w celu określenia rodzaju działalności zakładu: = 2 = zakłady ubezpieczeń na życie = 3 = zakłady ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 4 = zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w odniesieniu do rodzajów ryzyka wymienionych w ramach klasy 1 i 2 w części A załącznika 1 – art. 73 ust. 2 = 5 = zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – art. 73 ust. 5 = 6 = zakłady reasekuracji = |
| C0010/R0050 = | Kraj, w którym podmiot uzyskał zezwolenie = | Wskazanie kodu ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład 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/R0081 = | Koniec roku obrotowego = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) roku budżetowego zakładu, np. 2017-12-01. = |
| 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = regularne przekazanie informacji = 2 = doraźne przekazanie informacji = 3 = ponowne złożenie wzorów formularzy S.30 zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 4 = złożenie pustego formularza = |
| C0010/R0110 = | Waluta sprawozdawcza = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty w odniesieniu do kwot pieniężnych zastosowanej w każdym sprawozdaniu. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0120 = | Standardy rachunkowości = | Wskazanie standardów rachunkowości stosowanych do wskazania pozycji w formularzu S.02.01, wycena zgodnie ze sprawozdaniem finansowym. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = zakład stosuje międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej („MSSF”) = 2 = zakład 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = formuła standardowa = 2 = częściowy model wewnętrzny = 3 = pełny model wewnętrzny = |
| C0010/R0140 = | Stosowanie parametrów specyficznych dla zakładu = | Wskazanie, czy zakład przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem parametrów specyficznych dla zakładu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Stosowanie parametrów specyficznych dla zakładu = 2 = Nie stosować parametrów specyficznych dla zakładu = |
| C0010/R0150 = | Fundusze wyodrębnione = | Wskazanie, czy zakład wykazuje działalność funduszy wyodrębnionych. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = wykazanie działalności funduszy wyodrębnionych = 2 = niewykazanie działalności funduszy wyodrębnionych = |
| C0010/R0170 = | Korekta dopasowująca = | Wskazanie, czy zakład przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty dopasowującej. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie korekty dopasowującej = 2 = niestosowanie korekty dopasowującej = |
| C0010/R0180 = | Korekta z tytułu zmienności = | Wskazanie, czy zakład przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty z tytułu zmienności. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie korekty z tytułu zmienności = 2 = niestosowanie korekty z tytułu zmienności = |
| C0010/R0190 = | Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka = | Wskazanie, czy zakład przekazuje dane liczbowe z uwzględnieniem przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = zastosowanie środka przejściowego dotyczącego stopy procentowej wolnej od ryzyka = 2 = niezastosowanie środka przejściowego dotyczącego stopy procentowej wolnej od ryzyka = |
| C0010/R0200 = | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Wskazanie, czy zakład przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Należy wykazać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = zastosowanie środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = 2 = niezastosowanie środka przejściowego dotyczącego 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = pierwsze przekazanie informacji = 2 = ponowne przekazanie informacji = |
| R0250 = | Zwolnienie z wymogu zgłoszenia informacji dotyczących ECAI = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) = 2 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (z racji outsourcingu) = 3 = Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) = 4 = Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) = 5 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) = 6 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) = 0 = Nie podlega zwolnieniu = |
| C0010/R0255 = | Bezpośredni adres URL do strony internetowej, na której opublikowano sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej = | Należy podać bezpośredni adres URL do strony internetowej, na której zostanie opublikowane sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na sprawozdawczy dzień odniesienia wskazany w rubryce C0010/R0081 „Koniec roku obrotowego”. Jeżeli zakład nie ma strony internetowej, należy zgłosić wartość „ZAKŁAD BEZ STRONY INTERNETOWEJ”. = |
| C0010/R0260 = | Bezpośredni adres URL do strony internetowej, z której można pobrać sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej = | Należy podać bezpośredni adres URL do pobrania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na sprawozdawczy dzień odniesienia wskazany w rubryce C0010/R0081 „Koniec roku obrotowego”. = Adres URL powinien odsyłać bezpośrednio do pliku zawierającego sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, a nie do strony internetowej. = Jeżeli plik ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej jest już dostępny w dniu przekazania informacji lub jeżeli sprawozdanie to nie jest publikowane na stronie internetowej, opcjonalnie plik należy przekazać razem z rocznymi informacjami, a w tej komórce należy wybrać jedną z następujących opcji: = „Przekazano plik ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej” = „Nie przekazano pliku ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej” = W przypadku wybrania opcji „Nie przekazano pliku” należy udzielić stosownego wyjaśnienia właściwemu organowi krajowemu. = |
| C0010/R0270 = | Działalność wewnętrzna = | Należy wskazać, czy zakład prowadzi działalność wewnętrzną zgodnie z definicją zawartą w art. 13 dyrektywy 2009/138/WE. = 1 = Działalność wewnętrzna = 2 = Działalność inna niż wewnętrzna = |

| | | |
|---------------|--|---|
| C0010/R0280 = | Działalność wygaszana (ang. „run-off“) | <p>Ta pozycja nie dotyczy zakładów, którym wycofano licencję. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Zakłady wygaszające portfel umów, ale nie swoją całą działalność (zakład z częściowo wygaszoną działalnością lub zakład z wygaszonym portfelem); =</p> <p>2 = Zakłady wygaszające swoją całą (dotychczasową) działalność (zakład z całkowicie wygaszoną działalnością); =</p> <p>3 = Zakłady z modelem biznesowym typu „run-off” (wyspecjalizowane zakłady typu „run-off”) – zakłady ubezpieczeń lub grupy ubezpieczeniowe, których model biznesowy polega na aktywnym nabywaniu odziedziczonych portfeli lub takich ubezpieczycieli wygaszających działalność; =</p> <p>4 = Działalność inna niż działalność typu „run off”. =</p> |
| C0010/R0290 = | Połączenia i przejścia w danym okresie = | <p>Należy wskazać, czy w okresie sprawozdawczym miały miejsce połączenia lub przejścia lub czy nastąpiło zbycie działalności, które wpłynęły na przekazane informacje =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Tak =</p> <p>2 = Nie =</p> |

S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy 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 = | <p>Numer, który jest nadany przez zakład, 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 wzorach formularzy. =</p> |
| C0050 = | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą = | <p>Wskazanie nazwy funduszu wyodrębnionego i portfela objętego korektą dopasowującą. =</p> <p>Tam, gdzie to możliwe (jeżeli powiązany z produktem komercyjnym) należy stosować nazwę handlową. Jeżeli nie jest to możliwe, np. gdy fundusz jest powiązany z wieloma produktami komercyjnymi, należy zastosować inną nazwę. =</p> <p>Nazwa musi być niepowtarzalna i musi być stosowana spójnie na przestrzeni czasu. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------------|---|
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = fundusz z wbudowanymi innymi funduszami = 2 = fundusz bez wbudowanych innych funduszy = W ramach opcji 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = istotny = 2 = nieistotny = W przypadku funduszu z wbudowanymi innymi funduszami pozycję tę należy prezentować wyłącznie dla funduszu „matki”. = |
| C0090 = | Artykuł 304 = | Wskazanie, czy RFF jest objęty zakresem art. 304 dyrektywy Wypłacalność II. Należy wybrać jedną z następujących opcji: = 1 = RFF objęty art. 304 = z opcją dla podmodułu ryzyka cen akcji = 2 = RFF objęty art. 304 = bez opcji dla podmodułu ryzyka cen akcji = 3 = RFF nieobjęty art. 304 |

Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP =

| | | |
|---------|----------------------------------|--|
| C0100 = | Numer RFF/MAP z sub-RFF/ = MAP = | W przypadku funduszy z wbudowanymi innymi funduszami opcja 1 prezentowana w pozycji C0070) wskazanie numeru zdefiniowanego dla pozycji C0040. Fundusz należy powtórzyć w takiej liczbie wierszy, jaka jest wymagana do wykazania wbudowanych funduszy. = |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = fundusz wyodrębniony = 2 = portfel objęty korektą dopasowującą = |

S.02.01 – Bilans

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy 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 wydanych na podstawie = dyrektywy =2009/138/WE i wytycznych EIOPA. =

W przypadku kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020) metody ujmowania i wyceny = odpowiadają stosowanym przez zakłady w ich statutowych sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z kra= jowymi 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 przy= gotowanie 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 prze= rywaną, 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 pozostaje = stałej części. Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Fundusz wyodrębniony = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu = | Jeżeli pozycja =Z0020 = =1, to wykazywany jest niepowtarzalny numer lub kod funduszu = nadany przez zakład. Numer ten musi pozostać taki sam na przestrzeni czasu. Nie może on = zostać wykorzystany w =odniesieniu do żadnego innego funduszu. = 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, które nie można indywidualnie zidenty= fikować 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 sprawo= zdawcze 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 =przy= szłych 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| 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 wykonywane przez zakład do użytku własnego. W tej pozycji znajduje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego. = |
| C0010-C0020/ R0070 = | Lokaty i inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów posiadanych z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i 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 zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe = | Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 oraz udziały w jednostkach 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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010-C0020/R0220. = |
| C0010-C0020/ R0100 = | Akcje i udziały = | Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010-C0020/ R0110 = | Akcje i udziały = notowane = | Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. = Pozycja nie obejmuje udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| C0010-C0020/ R0120 = | Akcje i udziały = nienotowane = | 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. = Pozycja nie obejmuje udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| C0010-C0020/ R0130 = | Dłużne papiery wartościowe = | Łączna kwota = obligacji = państwowych, = obligacji = korporacyjnych, = strukturyzowanych = papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| 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, 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, instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym i władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2011, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010-C0020/ R0150 = | Obligacje korporacyjne = | <p>Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010-C0020/ R0160 = | Strukturyzowane papiery wartościowe = | <p>Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowane instrumenty pochodne dowolnej kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDOp).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010-C0020/ R0170 = | Zabezpieczone papiery wartościowe = | <p>Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów finansowych. 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 rozbiciu 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| | | <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 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.</p> <p>c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <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 = | Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności przed upływem określonego terminu i nie mogą zostać wymienne 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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń 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 zakłady, 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 rozbiciu 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 rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010-C0020/ R0250 = | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych = | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków pożyczkobiorcom (osobom fizycznym) przez pożyczkodawców, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0010-C0020/ R0260 = | Pozostałe pożyczki i pożyczki = zabezpieczone hipotecznie = | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków przez pożyczkodawców = innym pożyczkobiorcom, których nie można zaklasyfikować w pozycji R0240 lub R0250, = posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki = i = 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 reaseku- racji z tytułu: = | Suma kwot należnych z umów reasekuracji. Odpowiada kwocie udziału zakładu reaseku- racji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (w tym reasekuracja finansowa i spółki = celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)). = W przypadku kolumny „Wartość wg Wyplacalność II” w komórce (C0010) uwzględnia się = w szczególności wszelkie oczekiwane płatności ze strony zakładów reasekuracji na rzecz = zakładu (lub odwrotnie) odpowiadające płatnościom jeszcze niedokonanym przez zakład na = rzecz ubezpieczających (lub przez ubezpieczających na rzecz zakładu). Wszelkie oczekiwane = płatności ze strony zakładów reasekuracji na rzecz zakładu (lub odwrotnie) odpowiadające = płatnościom jeszcze niedokonanym przez zakład na rzecz ubezpieczających (lub przez = ubezpieczających na rzecz zakładu) uwzględnia się w ramach należności z tytułu reaseku- racji biernej (lub w ramach zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej). = |
| C0010-C0020/ R0280 = | Ubezpieczenia inne niż ubezpie- czenia na życie i ubezpieczenia = zdrowotne o charakterze ubez- pieczeń innych niż ubezpieczenia = na życie = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na = życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpie- czeń innych niż ubezpieczenia na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010-C0020/ R0290 = | Ubezpieczenia inne niż ubezpie- czenia na życie z wyłączeniem = zdrowotnych = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłąc- zeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze = ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C0010-C0020/ R0300 = | Ubezpieczeń innych niż ubezpie- czenia na życie z wyłączeniem = zdrowotnych = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłąc- zeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze = ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C0010-C0020/ R0310 = | Ubezpieczeń życie i zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na = życie, z wyłączeniem zdrowot- nych oraz ubezpieczeń, w których = świadczenie jest ustalone = w oparciu o określone indeksy = lub inne wartości bazowe, i ubez- pieczeń z ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłąc- zeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu = o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym fundu- szem kapitałowym. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem = zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapita- łowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się = sumę. = |
| C0010-C0020/ R0320 = | Ubezpieczeń zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na = życie = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| C0010-C0020/ R0330 = | Ubezpieczeń na życie z wyłącze- niem zdrowotnych oraz ubezpie- czeń, w których świadczenie jest = ustalone 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 techniczno-ubezpieczenio- wych 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 ustalone = w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczenio- wym funduszem kapitałowym. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0010-C0020/ R0340 = | Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeń na życie związanych 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 na życie związanych 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 od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. = Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej. = |
| C0010-C0020/ R0370 = | Należności z tytułu reasekuracji biernej = | W przypadku kolumny „Wartość wg Wypłacalność II” w komórce (C0010) uwzględnia się wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) ze strony zakładów reasekuracji odnoszące się do działalności reasekuracyjnej, dokonywane na rzecz zakładów, których nie uwzględniono w ramach kwot należnych z umów reasekuracji. = Płatności tych nie należy uwzględniać w pozycji „Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)”. = W komórce tej należy uwzględnić w szczególności wszelkie oczekiwane płatności ze strony zakładów reasekuracji na rzecz zakładu odpowiadające płatnościom dokonanym przez zakład na rzecz ubezpieczających. = W komórce tej uwzględnia się również wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) ze strony zakładów reasekuracji odnoszące się do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub takich, które zostały uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji, jeżeli kwota spodziewanej płatności jest pewna. = |
| C0010-C0020/ R0380 = | Pozostałe należności handlowe, inne niż z tytułu 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 zakład. = |
| C0010-C0020/ R0400 = | Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których odpłaty wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. = | Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których odpłaty wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. = |
| C0010-C0020/ R0410 = | Środki pieniężne i ich ekwiwalenty = | 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 odpłat 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 wszystkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych. = |
| C0010-C0020/ R0500 = | Aktywa ogółem = | Łączna kwota wszystkich aktywów. |
| Zobowiązania | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0010-C0020/ R0510 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie = | Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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 rozbiu 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-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie (z wyłąc- zeniem zdrowotnych) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubez- pieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0530 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie (z wyłąc- zeniem zdrowotnych) = rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe obli- czane 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0540 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie (z wyłąc- zeniem zdrowotnych) = najlepsze = oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działal- ności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowot- nych). Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0550 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie (z wyłąc- zeniem zdrowotnych) = margines = ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalno- ści w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010-C0020/ R0560 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne = (o charakterze ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie) = | Całkowita = kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = dla = ubezpieczeń = zdrowotnych = (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0570 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne = (o charakterze ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie) = = rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe obliczane łącznie = | Całkowita = kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = obliczanych = łącznie = (portfel = podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze = ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0010/R0580 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie) - najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności = ności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubez- pieczenia na życie). = Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0590 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie) - margines ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności = w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia = na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010-C0020/ R0600 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia na życie = (z wyłączeniem ubezpieczeń, = w których świadczenie jest usta- lane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe = i ubezpieczenia z ubezpiecze- niowym funduszem kapitałowym) = | Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub = inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych = w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji = stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do = kolumny "Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych" (C0020), jeżeli dane liczbowe = dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubez- pieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010-C0020/ R0610 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych = (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0620 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na = życie) = Rezerwy techniczno- = ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel = podlegający otworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowot- nych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0630 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na = życie) = najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpie- czeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0640 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na = życie) = margines ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń = zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0010-C0020/ R0650 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – ubezpieczenia na życie = (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świad- czenie 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 ubezpie- pieczeń 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0660 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – ubezpieczenia na życie = (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świad- czenie jest ustalane w oparciu = o określone indeksy lub inne = wartości bazowe i ubezpieczeń = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) – rezerwy tech- niczno-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 ubezpiecze- niowym funduszem kapitałowym). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0670 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – ubezpieczenia na życie = (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świad- czenie jest ustalane w oparciu = o określone indeksy lub inne = wartości bazowe i ubezpieczeń = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) – najlepsze oszaco- wanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działal- ności 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 zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0680 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – ubezpieczenia na życie = (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świad- czenie 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 działalno- ści 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 ubez- pieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010-C0020/ R0690 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – 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 ubez- pieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne = wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0700 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0710 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe – ubezpieczenia, w których = świadczenie jest ustalane w oparciu = o określone indeksy lub inne = wartości bazowe i ubezpieczenia = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym – najlepsze oszaco- wanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działal- ności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapita- łowym. = Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|--|--|
| C0010/R0720 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe = ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane = w oparciu o określone indeksy = lub inne wartości bazowe i ubez- pieczenia 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 kapita- = łowym. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obli- = czania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0020/R0730 = | Pozostałe rezerwy techniczno- = ubezpieczeniowe = | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ujęte przez zakłady w ich statutowych pra- = wozaniach finansowych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości = lub MSSF. = |
| C0010-C0020/ = R0740 = | Zobowiązania warunkowe = | Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako: = a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie = potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepew- = nych 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 zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. = Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie musi być zgodna z kryteriami okreś- = lonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0010-C0020/ = R0750 = | Pozostałe rezerwy (inne niż = rezerwy techniczno-ubezpiecze- = niowe) = | Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem wykazanych = w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”. = Rezerwy są ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego = szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia = zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści = ekonomiczne; = |
| C0010-C0020/ = R0760 = | Zobowiązania z tytułu świadczeń = emerytalnych dla pracowników = | Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników. = |
| C0010-C0020/ = R0770 = | Zobowiązania z tytułu depozytów = zakładów reasekuracji = | Kwoty (np. środki pieniężne) otrzymane od zakładu reasekuracji lub potrącone przez zakład = reasekuracji na mocy umowy reasekuracji. = |
| C0010-C0020/ = R0780 = | Rezerwy z tytułu odroczonego = podatku dochodowego = | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego = wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku z występowan- = iem dodatnich różnic przejściowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| 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 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. =</p> <p>c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. =</p> <p>W tym wierszu należy wykazać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę sporządzenia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy wykazać w pozycji C0010-C0020/R0190. =</p> <p>zakłady, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych. =</p> |
| C0010-C0020/ R0800 = | Zobowiązania wobec instytucji kredytowych = | <p>Zobowiązania (np. pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie) wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem obligacji w posiadaniu instytucji kredytowych (ponieważ zakład nie jest w stanie zidentyfikować wszystkich posiadaczy wyemitowanych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również zadłużenie na rachunkach bankowych. =</p> |
| C0010-C0020/ R0810 = | Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych = | <p>Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez zakład (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez sam zakład oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od zakładów innych niż instytucje kredytowe. =</p> <p>Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych. =</p> |
| C0010-C0020/ R0820 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych = | <p>Zobowiązania wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są objęte w rezerwach technicznych ubezpieczeniowych. =</p> <p>Obejmuje to kwoty należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez zakład prowizje z tytułu pośrednictwa). =</p> <p>Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli nie są one związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są wykazywane jako zobowiązania finansowe). =</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej. =</p> |
| C0010-C0020/ R0830 = | Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej = | <p>Zobowiązania wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza rachunki bieżące), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji, w tym kwoty należne ze strony zakładu na rzecz zakładów reasekuracji w związku ze zdarzeniami innymi niż zdarzenia ubezpieczeniowe. =</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze sędowymi składkami. =</p> <p>W przypadku kolumny „Wartość wg Wypłacalność II” w komórce (C0010) uwzględnia się wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) dokonywane przez zakłady na rzecz zakładów reasekuracji, których to płatności nie uwzględniono w ramach kwot należnych z umów reasekuracji. Płatności tych nie należy uwzględniać w pozycji „Pozostałe zobowiązania niewykazane w innych pozycjach”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------------|---|---|
| | | <p>W =komórce tej należy uwzględnić w =szczególności wszelkie oczekiwane płatności ze strony = zakładu na rzecz zakładów reasekuracji odpowiadające płatnościom dokonany przez ubez= pieczających na rzecz zakładu. =</p> <p>W =komórce tej uwzględnia się również wszelkie oczekiwane płatności (należne i =przeter= minowane) na rzecz zakładów reasekuracji odnoszące się do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub takich, które zostały uzgodnione między cedentem a =zakładem rease= kuracji, jeżeli kwota spodziewanej płatności jest pewna. =</p> |
| C0010-C0020/ = R0840 = | Pozostałe zobowiązania (hand= lowe, inne niż z =tytułu działal= ności ubezpieczeniowej) = | Łączna = kwota = zobowiązań = handlowych, = obejmująca = kwoty = należne = pracownikom, = dostawcom itp., niezwiązane z =działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do pozostałych = należności (handlowych, innych niż z =tytułu =działalności ubezpieczeniowej) po =stronie = aktywów; =obejmuje to =podmioty publiczne. = |
| C0010-C0020/ = R0850 = | Zobowiązania podporządkowane = | <p>Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w =przypadku likwidacji zakładu = zostają spłacone w =drugiej kolejności w =stosunku do innych określonych zobowiązań. = Suma zobowiązań podporządkowanych =sklasyfikowanych jako podstawowe środki własne = oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w =podstawowych środ= kach własnych. =</p> <p>W =odniesieniu do kolumny „Wartość wg =statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli =dane =liczbowe =nie są =dostępne =w =rozbiciu =na =zobowiązania =podporządkowane = nieuwzględnione w =podstawowych środkach własnych =oraz =zobowiązania =podporządko= wane 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 zakładu = zostają spłacone w =drugiej kolejności w =stosunku do innych określonych zobowiązań. Inne = zobowiązania mogą być nawet podporządkowane w =jeszcze większym stopniu. =Należy tu = przedstawić =wyłącznie =zobowiązania =podporządkowane, =które =nie =są =sklasyfikowane = w =podstawowych środkach własnych. =</p> <p>W =odniesieniu do kolumny „Wartość wg =statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli =dane =liczbowe =nie są =dostępne =w =rozbiciu =na =zobowiązania =podporządkowane = nieuwzględnione w =podstawowych środkach własnych =oraz =zobowiązania =podporządko= wane uwzględnione w =podstawowych środkach własnych, =nie =wykazuje się tej pozycji. =</p> |
| C0010-C0020/ = R0870 = | Zobowiązania podporządkowane = uwzględnione w podstawowych = środkach własnych = | <p>Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w =podstawowych środkach własnych =</p> <p>W =odniesieniu do kolumny „Wartość wg =statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), = jeżeli =dane =liczbowe =nie są =dostępne =w =rozbiciu =na =zobowiązania =podporządkowane = nieuwzględnione w =podstawowych środkach własnych =oraz =zobowiązania =podporządko= wane uwzględnione w =podstawowych środkach własnych, =nie =wykazuje się tej pozycji. =</p> |
| C0010-C0020/ = R0880 = | Pozostałe zobowiązania (niewyka= zane w =innych pozycjach) = | Kwota =wszelkich =pozostałych =zobowiązań, =niewykazanych =w =innych =pozycjach =bilanso= wych. = |
| C0010-C0020/ = R0900 = | Zobowiązania ogółem = | Łączna kwota =wszystkich =zobowiązań. = |
| C0010/R1000 = | Nadwyżka aktywów nad zobowią= zaniami = | Łączna nadwyżka aktywów zakładu nad jego zobowiązaniami, =wyceniona =zgodnie z =zasa= dami =wyceny wg =Wyplacalność II. =Wartość aktywów pomniejszona o =wartość zobowiązań. = |
| C0020/R1000 = | Nadwyżka aktywów nad zobowią= zaniami = (wartość wg =statutowych spr= a= wozdań finansowych) = | Łączna =nadwyżka =aktywów =nad =zobowiązaniami =wskazana =w =kolumnie =zawierającej = wartość wg =statutowych sprawozdań finansowych. = |

S.02.02 – 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 niniejszego formularza nie jest wymagane, jeżeli ponad 80 % zobowiązań jest denominowanych w jednej = walucie. Jeżeli wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wykazana w sekcjach R0030 i R0120 formularza S.12.01 = oraz w sekcjach R0060 i R0160 formularza S.17.01, jest ujemna, do celów obliczenia progu, o którym mowa powyżej, = należy uwzględnić wartość bezwzględną tych wartości nominalnych, bez kompensowania rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych między poszczególnymi liniami biznesowymi. =

W przypadku przekazywania formularza należy zawsze wykazać informacje w odniesieniu do waluty sprawozdawczej, = niezależnie od kwoty zobowiązań. Informacje wykazywane według waluty muszą reprezentować co najmniej 80 % = zobowiązań ogółem. Informacje prezentujące pozostałe 20 % można wykazywać w formie zagregowanej. Jeżeli speł- = nienie powyższego progu 80 % wymaga wykazania informacji w odniesieniu do konkretnej waluty, wykazywane infor- = macje dla danej waluty wykazuje się w przypadku wszystkich zobowiązań. =

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) są zwolnione z przekazywania niniejszego formularza. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0010 = | Istotna waluta = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazanej waluty. = |
| C0020/R0110 = | Łączna wartość we wszystkich walu- = tach = Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe (z wyłączeniem aktywów = ubezpieczeń, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe = i ubezpieczeń związanych z ubezpie- = czeniowym 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-ubezpiecze- = niowe (z wyłączeniem aktywów = ubezpieczeń, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe = i ubezpieczeń związanych z ubezpie- = czeniowym 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 sprawo- = zdawczej (C0030/R0110) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0110). = |
| C0050/R0110 = | Wartość w istotnych walutach = = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = (z wyłączeniem aktywów ubezpie- = czeń, w których świadczenie jest = ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe = i ubezpieczeń związanych z ubezpie- = czeniowym 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 walu- = tach = Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe = ubezpieczenia, w których = świadczenie jest ustalane w oparciu = o określone indeksy lub inne = wartości bazowe, i ubezpieczenia = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym = | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = ubezpieczeń, = w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości = bazowe, i ubezpieczeń z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich = walutach. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0030/R0120 = | Wartość = walucie sprawozdawczej = - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = walucie sprawozdawczej. = |
| C0040/R0120 = | Wartość = pozostałych innych walutach = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = 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 = istotnych walutach = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = walucie sprawozdawczej = 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 = 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 = 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 biernej w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. = Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0130) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0130). = |
| C0050/R0130 = | Wartość = istotnych 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 biernej 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 = walucie sprawozdawczej = - Instrumenty pochodne = | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w walucie sprawozdawczej. = |
| C0040/R0140 = | Wartość = 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 = istotnych walutach = Instrumenty pochodne = | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w każdej z walut wykazanych oddzielnie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 wykazanych 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 Wypłalności II. =

W niniejszym formularzu nie przekazuje się informacji dotyczących puli aktywów zabezpieczających inwestycję (np. puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla obligacji zabezpieczonych). =

Odnosnie 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, = standardach technicznych wydanych na podstawie dyrektywy 2009/138/WE oraz wytycznych EIOPA. =

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 wiarygodności. W pozycjach nie należy uwzględniać gwarancji = wynikających z umów ubezpieczenia, które są ujmovane 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 zobowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. =

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela = przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika. Wartość zabezpieczenia należy wykazać jako wartość gospodarczą = zabezpieczenia w dniu odniesienia wartości aktywów obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II), a nie jako wartość = zabezpieczenia skorygowaną o ryzyko zgodnie z art. 197 rozporządzenia delegowanego. =

W niniejszym formularzu należy wykazać wyłącznie gwarancje ograniczone, z wyłączeniem informacji na temat jakiej = kolwiek udzielonej lub otrzymanej gwarancji nieograniczonej. =

Niniejszy formularz przekazuje się, jeżeli spełniony jest którykolwiek z następujących warunków: =

a) kwota którejkolwiek z poniższych sum jest wyższa niż 2 % aktywów ogółem: =

i. (C0020/R0010) Wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy + (C0020/R0300) Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Ustanowione zabezpieczenia ogółem + (C0010/R0400) Maksymalna wartość = Zobowiązania warunkowe ogółem; =

ii. (C0020/R0030) Wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych – Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy + (C0020/R0200) Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Posiadane zabezpieczenia ogółem; lub =

b) zakład udzielił nieograniczonej gwarancji lub otrzymał nieograniczoną gwarancję. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0010 = | Maksymalna wartość = Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy = | Suma = wszystkich = możliwych = wpływów = środków = pieniężnych = związanych = z gwarancjami, jeżeli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji, udzielonych przez zakład innemu podmiotowi. Pozycja obejmuje wpływy środków pieniężnych związanych z akredytywami. = W przypadku gdy jakkolwiek gwarancja zostanie również zidentyfikowana jako zobowiązanie warunkowe w wierszu R0310, kwotę maksymalną należy również uwzględnić w tym wierszu. = |
| C0010/R0020 = | Maksymalna wartość = Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, udzielonych innym zakładom z tej samej grupy = | Część pozycji C0010/R0010 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym zakładom z tej samej grupy. = |
| C0020/R0010 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy = | Obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość udzielonych przez zakład gwarancji, w tym akredytyw = |
| C0020/R0020 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, udzielonych innym zakładom z tej samej grupy = | Część pozycji C0020/R0010 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym zakładom z tej samej grupy. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0030 = | Maksymalna wartość = Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy = | Łączna wartość wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeśli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji otrzymanych od innego zakładu w celu zagwarantowania płatności wynikających ze zobowiązań wobec zakładu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), = |
| C0010/R0040 = | Maksymalna wartość = Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, otrzymanych od innych zakładów z tej samej grupy = | Część pozycji C0010/R0030 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych zakładów z tej samej grupy. = |
| C0020/R0030 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy = | Obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość otrzymanych przez zakład gwarancji, w tym akredytyw. = |
| C0020/R0040 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, otrzymanych od innych zakładów z tej samej grupy = | Część pozycji C0020/R0030 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych zakładów 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 i 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/zobowiązania warunkowego = Ustanowione przez podmiot zabezpieczenie w związku z otrzymanymi pożyczkami i wyemitowanymi obligacjami = | Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z otrzymanymi pożyczkami i wyemitowanymi obligacjami. = |
| C0020/R0220 = | Wartość gwarancji/zobowiązania warunkowego = Zabezpieczenie ustanowione w związku z instrumentami pochodnymi = | Obliczona, zgodnie z Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z instrumentami pochodnymi. = |
| C0020/R0230 = | Wartość gwarancji/zobowiązania warunkowego = Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (reasekuracja czynna) = | Obliczona, zgodnie z Wypłacalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0020/R0240 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Pozostałe ustanowione zabezpieczenia = | Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość pozostałych ustanowionych zabezpieczeń. = |
| C0020/R0300 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Ustanowione zabezpieczenia ogółem = | Obliczona, zgodnie z Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II, łączna wartość zobowiązań, w przypadku których zastawiono zabezpieczenia. = |
| C0010/R0310 = | Maksymalna wartość = Zobowiązania warunkowe = nieuwzględnione = bilansie = na potrzeby Wypłacalność 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 Wypłacalność II = (pozycja €0010/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 Wyplacalność 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 Wyplacalność 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 Wyplacalność II zgodnie z definicją w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0010/R0400 = | Maksymalna wartość = Zobowiązania warunkowe = łącznie = | Łączna maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. = przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych. = |
| C0020/R0310 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Zobowiązania warunkowe = nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II = | Obliczona = zgodnie = z = Wyplacalność II = wartość = zobowiązań = warunkowych = nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II. = |
| C0020/R0330 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = Zobowiązania warunkowe = uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II = | Obliczona = zgodnie = z = Wyplacalność II = wartość = zobowiązań = warunkowych = uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II. = Wartość tę należy wykazać wyłącznie w odniesieniu do zobowiązań warunkowych, w przypadku = których wykazano wartość w pozycji C0010/R0330 w S.03.01. = Jeżeli wartość ta jest niższa niż w pozycji C0010/R0740 w formularzu S.02.01, = w sprawozdawczości opisowej należy przedstawić wyjaśnienie. = |
| C0050/R0510 = | Otrzymane nieograniczone gwarancje = | Wskazanie, czy zakład otrzymał jakiegokolwiek nieograniczone gwarancje. Należy = wykorzystać jedną z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = brak otrzymanych nieograniczonych gwarancji; = 1 = Nieograniczone gwarancje otrzymane wyłącznie od podmiotów z = tej = samej = grupy; = 2 = Nieograniczone gwarancje otrzymane wyłącznie od podmiotów = należących = do = tej = samej = grupy; = 3 = Nieograniczone gwarancje otrzymane od podmiotów = należących = do = tej = samej = grupy = i = od = podmiotów = = należących = do = tej = samej = grupy. = |
| C0050/R0520 = | Udzielone nieograniczone gwarancje = | Wskazanie, czy zakład udzielił jakiegokolwiek nieograniczonych gwarancji. Należy = wykorzystać jedną z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = brak otrzymanych nieograniczonych gwarancji; = 1 = Nieograniczone gwarancje = udzielone = wyłącznie = podmiotom = z = tej = samej = grupy; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|--|
| | | 2 = Nieograniczone gwarancje udzielone wyłącznie podmiotom nienależącym do tej samej grupy; = 3 – Nieograniczone gwarancje udzielone wyłącznie podmiotom z tej samej grupy = i podmiotom nienależącym do tej samej grupy. |

S.04.02 – Informacje dotyczące grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wyplacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika

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 zakład, w podziale na kraje EOG, wykazując odrębnie działalność prowadzoną przez oddział i działalność prowadzoną w ramach swobody świadczenia usług. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------|---|--|
| R0010 = ... = | Kraj EOG = | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju EOG, w którym oddział jest utworzony. = |
| C0010/R0020 = | zakład = 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 zakład = w ramach swobody świadczenia usług, w ramach grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy 2009/138/WE (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 = | zakład = Swoboda świadczenia usług = Średnia wysokości odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) = | Średnia wysokość odszkodowania z tytułu działalności prowadzonej przez zakład = w ramach swobody świadczenia usług, w ramach grupy 10 w części A załącznika I do dyrektywy 2009/138/WE (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 2009/138/WE (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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------------|---|--|
| C0030/R0020 = | Swoboda świadczenia usług = Częstotliwość roszczeń = z tytułu odpowiedzialności = cywilnej z tytułu użytkowania = pojazdów mechanicznych = (z wyłączeniem odpowiedzialności = cywilnej przewoźnika) = | Liczba roszczeń, odnosząca do każdego oddziału i wynikająca z działalności = prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług, zgłoszonych w odniesieniu = do grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy = 2009/138/WE (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 2009/138/WE = (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), wyliczona jako kwota = zgłoszonych szkód podzielona przez liczbę zgłoszonych szkód. Nie uwzględnia = się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. = |
| C0030/R0030 = ... = | Swoboda świadczenia usług = Średnia wielkość odszkodowania = z tytułu odpowiedzialności = cywilnej z tytułu użytkowania = pojazdów mechanicznych = (z wyłączeniem odpowiedzialności = cywilnej przewoźnika) = | Średnia wielkość odszkodowania odnosząca się do każdego oddziału wynikająca = z działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług, w ramach = grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy 2009/138/WE = (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.04.03 – Informacje podstawowe – Wykaz podmiotów ubezpieczających

Uwagi ogólne =

Niniejsza sekcja dotyczy przekazywania rocznych informacji wyłącznie przez indywidualne zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji. =

Noty objaśniające dotyczące przekazywania informacji w formularzu S.04.03 należy czytać łącznie z notami objaśniającymi dotyczącymi przekazywania informacji we wzorach formularzy S.04.04 i S.04.05. W tych trzech wzorach formularzy podmioty przekazują informacje na temat całej działalności z dwóch różnych perspektyw: lokalizacji działalności ubezpieczeniowej i lokalizacja ryzyka. =

Informacje przekazywane w tych wzorach formularzy muszą zawierać: =

- wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym oraz =
- bezpośrednią działalność ubezpieczeniową oraz reasekurację czynną. =

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. Zakłady stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – np. nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. =

Informacje w tych wzorach formularzy należy przedstawiać w ujęciu brutto, bez odliczenia udziału zakładów reasekuracji. =

Do celów niniejszego formularza „kraj prowadzenia działalności” oznacza: =

- a) kraj, w którym zakład ubezpieczeń otrzymał zezwolenie na prowadzenie działalności (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział oraz =

b) kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział. =

Do celów niniejszego formularza podmiotu pośredniczącego nie uznaje się za osobny podmiot ubezpieczający. Jeżeli korzysta się z pośrednictwa lub w każdej innej sytuacji, państwem prowadzenia działalności jest kraj, o którym mowa = w lit. a), albo kraj, o którym mowa w lit. b), w zależności od tego, kto sprzedał umowę. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------------------|---|---|
| Wykaz podmiotów ubezpieczających = | | |
| C0010 = | Kod podmiotu ubezpieczającego = | Kodem identyfikacyjnym podmiotu ubezpieczającego jest identyfikator podmiotu = prawnego (LEI) przypisany siedzibie. Jeżeli oddział spoza EOG ma LEI różny od LEI siedziby, ten LEI stosuje się jako numer podmiotu ubezpieczającego. = W przypadku oddziałów w EOG =i= oddziałów spoza EOG, które nie mają różnego LEI, zakład przypisuje specyficzny kod. Taki kod jest niepowtarzalny = w odniesieniu do konkretnego podmiotu ubezpieczającego i nie może pokrywać się z żadnym innym kodem przypisanym przez dany zakład ani z kodem LEI. = |
| C0011 = | Rodzaj kodu podmiotu ubezpieczającego = | Wskazanie kodu stosowanego w pozycji „Kod podmiotu ubezpieczającego”: = 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0020 = | Rodzaj podmiotu = | Wskazanie rodzaju podmiotu =Należy wykorzystać jedną z = opcji =poniższej = zamkniętej listy: = 1 = Siedziba = 2 = Oddział = |
| C0030 = | Rodzaj lokalizacji oddziału = | Wskazanie rodzaju oddziału. =Należy wykorzystać jedną z = opcji =poniższej = zamkniętej listy: = 1 = oddział w EOG = 2 = oddział spoza EOG = Jeżeli w C0020 jako „rodzaj podmiotu” wskazano siedzibę, pole to należy pozostawić puste. = |
| C0040 = | Kraj prowadzenia działalności = | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 kraju prowadzenia działalności każdego = oddziału. = Pole =to =nie =ma =zastosowania =(w = niniejszym =formularzu), jeżeli =w = C0020 = wybrano „siedzibę”, ponieważ w tym przypadku kod kraju definiuje się jako „kraj, = w którym podmiot uzyskał zezwolenie” wykazywane w formularzu S.01.02. = |

S.04.04 – Działalność wg krajów – lokalizacja działalności ubezpieczeniowej

Uwagi ogólne =

Niniejsza sekcja dotyczy przekazywania rocznych informacji wyłącznie przez indywidualne zakłady ubezpieczeń = i zakłady reasekuracji. =

Noty objaśniające dotyczące przekazywania informacji w formularzu S.04.04 należy czytać łącznie z notami objaśniającymi dotyczącymi przekazywania informacji we wzorach formularzy S.04.03 i S.04.05. W tych trzech wzorach formularzy podmioty przekazują informacje na temat całej działalności z dwóch różnych perspektyw: lokalizacji działalności ubezpieczeniowej i lokalizacja języka. Formularz S.04.04 dotyczy lokalizacji działalności ubezpieczeniowej. =

Stosowne informacje należy przekazywać w podziale na działalność prowadzoną w kraju, w którym znajdują się siedziby każdego z podmiotów ubezpieczających (zgodnie z wykazem we wzorze formularza S.04.03), oraz działalność prowadzoną w każdym z pozostałych krajów należących do EOG w ramach swobody świadczenia usług przez każdy z podmiotów ubezpieczających. =

Każdą działalność prowadzoną przez podmiot ubezpieczający, który nie działa w ramach swobody świadczenia usług, uznaje się za działalność prowadzoną w kraju, w którym podmiot ubezpieczający ma siedzibę. =

Zsumowanie dowolnego wiersza w C0030 dla wszystkich rozważanych krajów sumuje się do wartości podanej w C0020 dla tego samego wiersza. =

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zgłaszają składki przypisane/zarobione zgodnie z art. 1 pkt 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy zastosowano krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości, czy międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Przez podmiot ubezpieczający =

| | | |
|---------|-------------------|---|
| Z0010 = | Linie biznesowe = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>17 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów =</p> <p>18 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>19 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>20 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy =</p> |
|---------|-------------------|---|

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | <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 trans-portowych =</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 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> |
| Z0020 = | Kod podmiotu ubezpieczającego = | Kod = identyfikacyjny = pojedynczego = podmiotu = ubezpieczającego = wykazany = w formularzu S.04.03. = |
| C0010/R0020 = | działalność prowadzona = w kraju prowadzenia działalności = składki przypisane = (brutto) = | <p>składki przypisane przez indywidualny podmiot ubezpieczający w kraju prowadzenia działalności. =</p> <p>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. =</p> <p>Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. =</p> |
| C0010/R0030 = | Działalność prowadzona = w kraju prowadzenia działalności = odszkodowania = i świadczenia = | <p>Odszkodowania i świadczenia wypłacone przez indywidualny podmiot ubezpieczający w kraju prowadzenia działalności. =</p> <p>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. =</p> <p>Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0040 = | Działalność prowadzona = w kraju prowadzenia działalności = koszty akwizycji = | <p>Koszty akwizycji poniesione przez indywidualny podmiot ubezpieczający w kraju prowadzenia działalności. =</p> <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. Pozycja ta zgłaszana jest łącznie z kosztami odnowienia polisy. =</p> <p>Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. W stosownych przypadkach koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. =</p> |
| C0010/R0050 = | Działalność prowadzona = w kraju prowadzenia działalności = koszty akwizycji, = w tym prowizje = | <p>Prowizje pobrane przez indywidualny podmiot ubezpieczający w kraju prowadzenia działalności. =</p> <p>Część sumy kosztów akwizycji (wykazanych w pozycji R0040) dotyczących kosztów prowizji. =</p> |
| C0020/R0020 = | Działalność prowadzona = w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności = składki przypisane = (brutto) = | <p>Składki przypisane w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności indywidualnego podmiotu ubezpieczającego. =</p> <p>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. =</p> <p>Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. =</p> |
| C0020/R0030 = | Działalność prowadzona = w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności = odszkodowania i świadczenia = | <p>Odszkodowania i świadczenia w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności indywidualnego podmiotu ubezpieczającego. =</p> <p>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. =</p> <p>Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. =</p> |
| C0020/R0040 = | Działalność prowadzona = w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności = koszty akwizycji = | <p>Koszty akwizycji w ramach swobody świadczenia usług w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności indywidualnego podmiotu ubezpieczającego. =</p> <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. Pozycja ta zgłaszana jest łącznie z kosztami odnowienia polisy. =</p> <p>Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. W stosownych przypadkach koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0020/R0050 = | Działalność prowadzona = w =ramach swobody świadczenia usług =kraj innym niż kraj prowadzenia działalności = koszty akwizycji, w =tym prowizje | Prowizje =w =ramach swobody świadczenia usług =kraj innym niż kraj prowadzenia działalności indywidualnego podmiotu ubezpieczającego. = Część =sumy =kosztów =akwizycji =(wykazanych =w =pozycji =R0040) =dotyczących =kosztów prowizji. |

Przez podmiot ubezpieczający i kraj EOG (miejsce prowadzenia działalności [na podstawie miejsca prowadzenia działalności przez ubezpieczyciela]) =

| | | |
|---------------|---|--|
| R0010 = | Kraj EOG = | Kod =ISO =3166-1 =alfa-2 =kraj =EOG, =w = którym =prowadzona =jest =działalność =w =ramach swobody świadczenia usług. = |
| C0030/R0020 = | Działalność prowadzona = w =rozpatrywanym kraju = w =ramach swobody świadczenia usług = składki przypisane (brutto) = | Składki =przypisane =przez =indywidualny =podmiot =ubebezpieczający =w = ramach = swobody świadczenia usług =kraj EOG =wykazane =w =wierszu =R0010. = składki przypisane brutto =w =roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne =w =roku obrotowym z =tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy =kwoty =e =odnoszą się =w =całości =lub =w =części =do =następnych =lat =obrotowych. = Kwotę podatków =lub =płat =nałożonych =na =składki =wylacza się =ze =składek =przy= =pisanych. = |
| C0030/R0030 = | Działalność prowadzona = w =rozpatrywanym kraju = w =ramach swobody świadczenia usług = odszkodowania i świadczenia = | Odszkodowania i świadczenia =wypłacone przez =indywidualny =podmiot =ubebezpieczający =w =ramach swobody świadczenia usług =kraj EOG =wykazane =w =wierszu =R0010. = 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 =ubebezpieczenia. = Kwota =odszkodowań =i = świadczeń =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty =likwidacji =szkód. = |
| C0030/R0040 = | Działalność prowadzona = w =rozpatrywanym kraju = w =ramach swobody świadczenia usług = koszty akwizycji = | Koszty = akwizycji = poniesione = przez = indywidualny = podmiot = ubezpieczający = w = ramach swobody świadczenia usług =w = kraju =EOG =wykazane =w = wierszu =R0010. = Koszty =akwizycji =obejmują =koszty, =które =można =zidentyfikować =na =poziomie =indywidualnej =umowy =ubebezpieczenia =i = które =zostały =poniesione =w = związku =z =wystawieniem =przez =podmiot =tej =konkretnie =umowy. =Pozycja =ta =zgłaszana =jest =łącznie z =kosztami =odnowienia =polis. = Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i =włączenia =do =portfela =umowy =ubebezpieczenia. =W =stosownych =przypadkach =koszty =te =obej= =mują =zmianę =aktywowanych =kosztów =akwizycji.= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0030/R0050 = | Działalność prowadzona = w rozpatrywanym kraju = w ramach swobody świadczenia usług = koszty akwizycji, w tym prowizje = | Prowizje = pobrane = przez = indywidualny = podmiot = ubezpieczający = w = ramach = swobody świadczenia usług = w kraju EOG = wykazane = w wierszu R0010. = Część = sumy = kosztów = akwizycji = (wykazanych = w = pozycji = R0040) = dotyczących = kosztów prowizji. |

S.04.05 – działalność wg krajów – lokalizacja ryzyka

Uwagi ogólne =

Niniejsza =sekcja =dotyczy =przekazywania =rocznych =informacji =wyłącznie =przez =indywidualne =zakłady =ubezpieczeń = i zakłady reasekuracji. =

Noty objaśniające dotyczące przekazywania informacji w formularzu S.04.05 należy czytać łącznie z notami objaśniającymi dotyczącymi przekazywania informacji we wzorach formularzy S.04.03 i S.04.04. W tych trzech wzorach formularzy podmioty przekazują informacje na temat całej działalności z dwóch różnych perspektyw: lokalizacji działalności ubezpieczeniowej i lokalizacji ryzyka. Formularz S.04.05 dotyczy lokalizacji ryzyka. =

Do celów niniejszego formularza i w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, „kraj umiejscowienia ryzyka” oznacza: =

- kraj, w którym znajduje się nieruchomość, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy albo budynków, albo budynków wraz z ich wyposażeniem, o ile wyposażenie budynków objęte jest tą samą polisą ubezpieczeniową; =
- kraj zarejestrowania, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy pojazdów dowolnego rodzaju; =
- kraj, w którym ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia w odniesieniu do umów na okres do czterech miesięcy, obejmujących ryzyka związane z podróżą lub wycieczką wypoczynkową, niezależnie od grupy; =
- kraj, w którym umiejscowiony jest kredyt/należność, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy kredytu/należności; =
- we wszystkich przypadkach nieobjętych jednoznacznie lit. a), b), c) lub d) kraj, w którym znajduje się jedno z poniższych: =
 - miejsce zwykłego pobytu ubezpieczającego; lub =
 - w przypadku gdy ubezpieczający jest osobą prawną, jednostka organizacyjna tego ubezpieczającego, której dotyczy umowa; =

Do celów niniejszego formularza oraz w przypadku reasekuracji proporcjonalnej lub nieproporcjonalnej „kraj umiejscowienia ryzyka” oznacza kraj, w którym umiejscowiony jest cedent. =

Zakłady zgłaszają w podziale na kraje co najmniej 95 % składki przypisanej brutto. Cała działalność jest zgłaszana, jednak wszelka pozostała działalność powyżej progu 95 % może zostać pogrupowana jako „pozostałe kraje”. =

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zgłaszają składki przypisane/zarobione zgodnie z art. 1 pkt 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy zastosowano krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości, czy międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Działalność ogółem prowadzona przez podmiot ubezpieczający =

| | | |
|---------|-------------------|---|
| Z0010 = | Linie biznesowe = | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 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 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> |
| Z0020 = | Kod podmiotu ubezpieczającego = | Kod = identyfikacyjny = pojedynczego = podmiotu = ubezpieczającego = wykazany = w formularzu S.04.03. = |
| C0010/R0020 = | Działalność ogółem prowadzona przez zakłady = składki przypisane (brutto) = | 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 do całości lub części do następnych lat obrotowych. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składki przypisanych. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0030 = | Działalność ogółem prowadzona przez zakłady = składki zarobione (brutto) = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. = |
| C0010/R0040 = | Działalność ogółem prowadzona przez zakłady = 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 oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym w tytułu zawartych umów ubezpieczenia. = Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. = |
| C0010/R0050 = | Działalność ogółem prowadzona przez zakłady = Koszty poniesione (brutto) = | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez zakład w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |

Działalność wg krajów – lokalizacja ryzyka =

| | | |
|---------------|--|--|
| R0010 = | Kraj = | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju umiejscowienia ryzyka = |
| C0020/R0020 = | Ogółem wg kraju = składki przypisane (brutto) = | Składki przypisane brutto dla działalności, w przypadku której ryzyko jest zlokalizowane w kraju wykazanym w wierszu R0010. = 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. = Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0020/R0030 = | Ogółem wg kraju = składki zarobione (brutto) = | Składki zarobione brutto od działalności, w przypadku której ryzyko jest zlokalizowane w kraju wykazanym w wierszu R0010. = Jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. = |
| C0020/R0040 = | Ogółem wg kraju = odszkodowania i świadczenia (brutto) = | Odszkodowania i świadczenia brutto dla działalności, w przypadku której ryzyko jest zlokalizowane w kraju wykazanym w wierszu R0010. = 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. = Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. = |
| C0020/R0050 = | Ogółem wg kraju = koszty poniesione (brutto) = | Koszty poniesione brutto dla działalności, w przypadku której ryzyko jest zlokalizowane w kraju wykazanym w wierszu R0010. = Wszystkie koszty techniczne poniesione przez zakład w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. = |

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. 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 Wyłączalność II, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. Zakłady stosują te same zasady przyjmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań = finansowych, nie jest wymagany nowy sposóbjęcia ani ponowna wycena, o ile w notach objaśniających nie określono = inaczej. Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego, z wyjątkiem innej = klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia lub innych wymogów dotyczących sprawozdawczości, o ile ma = to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności = ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w spra= = wozdaniu finansowym. =

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zgłaszają składki przypisane/zarobione zgodnie z art. 1 pkt 11 i 12 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy zastosowano krajowe ogólnie przyjęte zasady = rachunkowości, czy międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej. =

W przypadku sprawozdań kwartalnych koszty administracyjne, koszty działalności kacyjnej, koszty akwizycji, koszty = likwidacji szkód oraz koszty ogólne przedstawia się w formie zagregowanej. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie =

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R0110 = | Składki przypisane = Brutto = = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wyni= kające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy = kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawoz= dawczego. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze = składek przypisanych. = |
| C0010 do = C0120/R0120 = | Składki przypisane = Brutto = = Reasekuracja czynna propor= cjonalna = | Składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne = w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające = z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą = się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę = podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0130 do = C0160/R0130 = | Składki przypisane = Brutto = = Reasekuracja czynna niepro= porcjonalna = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wyni= kające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty = te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przy= pisanych. = |
| C0010 do = C0160/R0140 = | Składki przypisane = Udział = zakładu reasekuracji = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = scedowane na zakładów reasekuracji w okresie sprawozdawczym z tytułu umów = ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub = w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków lub opłat = nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0010 do = C0160/R0200 = | Składki przypisane = Netto = | Składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpiecze= niowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0010 do = C0120/R0210 = | Składki zarobione = Brutto = = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę podatków lub = opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 o = C0120/R0220 = | Składki zarobione = Brutto = = reasekuracja czynna proporcjonalna = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę podatków ub płat = nałożonych na składki wylacza si ze składek zarobionych. = |
| C0130 o = C0160/R0230 = | Składki zarobione = Brutto = = Reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Kwotę podatków ub = płat = nałożonych na składki wylacza si ze składek zarobionych. = |
| C0010 o = C0160/R0240 = | Składki zarobione = Udział = zakładu reasekuracji = | Suma udziału zakładu reasekuracji = w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji = w zmianie stanu rezerwy składek. Kwotę = podatków ub płat = nałożonych na składki wylacza si ze składek zarobionych. = |
| C0010 o = C0160/R0300 = | Składki zarobione = Netto = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = brutto z tytułu =bezpośredniej =działalności =ubezpieczeniowej = i = reasekuracji = czynnej pomniejszon o =udział =zakładw =reasekuracji. = |
| C0010 o = C0120/R0310 = | Odszkodowania i swiadczenia = brutto = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym zgodnie z =definicj = w =dyrektywie 91/674/EWG, o =ile ma zastosowanie: odszkodowania i swiadczenia = oznaczaj =sum =odszkodowa i = swiadcze =wypłaconych =oraz =zmian =stanu = rezerwy na niewypłacone odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym = (zgodnie z = krajowymi =oglnie =przyjtymi =zasadami =rachunkowoci =ub = zgodnie z = MSSF) =zwizany = z = umowami = ubezpieczenia = wynikajcymi = z =bezpośredniej =działalności =ubezpieczeniowej. = Pozycja nie obejmuje =kosztw =likwidacji =szkd =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na = koszty =likwidacji =szkd. = |
| C0010 o = C0120/R0320 = | Odszkodowania i swiadczenia = brutto = Reasekuracja czynna = proporcjonalna = | Odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym zgodnie z =definicj = w =dyrektywie 91/674/EWG, o =ile ma zastosowanie: odszkodowania i swiadczenia = oznaczaj =sum =odszkodowa i = swiadcze =wypłaconych =oraz =zmian =stanu = rezerwy na niewypłacone odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym = (zgodnie z = krajowymi =oglnie =przyjtymi =zasadami =rachunkowoci =ub = zgodnie z =MSSF) =dotyczcym =umw =ubezpieczenia =wynikajcych z =reasekuracji = czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje =kosztw =likwidacji =szkd =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na = koszty =likwidacji =szkd. = |
| C0130 o = C0160/R0330 = | Odszkodowania i swiadczenia = brutto = reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym zgodnie z =definicj = w =dyrektywie 91/674/EWG, o =ile ma zastosowanie: odszkodowania i swiadczenia = oznaczaj =sum =odszkodowa i = swiadcze =wypłaconych =oraz =zmian =stanu = rezerwy na niewypłacone odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym = (zgodnie z = krajowymi =oglnie =przyjtymi =zasadami =rachunkowoci =ub = zgodnie z =MSSF) =dotyczcym =umw =ubezpieczenia =wynikajcych z =reasekuracji = czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje =kosztw =likwidacji =szkd =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na = koszty =likwidacji =szkd. = |
| C0010 o = C0160/R0340 = | Odszkodowania i swiadczenia = - Udział zakładu reasekuracji = | Odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym zgodnie z =definicj = w =dyrektywie 91/674/EWG, o =ile ma zastosowanie: =jest to =udział zakładu reasekuracji = w =sumie =odszkodowa i = swiadcze =wypłaconych =oraz = w =zmianie =stanu = rezerwy na niewypłacone odszkodowania i swiadczenia = w okresie sprawozdawczym = (zgodnie z = krajowymi =oglnie =przyjtymi =zasadami =rachunkowoci =ub = zgodnie z =MSSF). = Pozycja nie obejmuje =kosztw =likwidacji =szkd =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na = koszty =likwidacji =szkd. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010 do = C0160/R0400 = | Odszkodowania i świadczenia = – Netto = | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) dotyczącym sumy bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. = |
| C0010 do = C0160/R0550 = | Koszty poniesione = | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez zakład w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. = |
| C0010 do = C0120/R0610 = | Koszty administracyjne = = Brutto = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Koszty administracyjne poniesione przez zakład 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 bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R0620 = | Koszty administracyjne = = Brutto = Reasekuracja czynna = proporcjonalna = | Koszty administracyjne poniesione przez zakład 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. = |
| C0130 do = C0160/R0630 = | Koszty administracyjne = = Brutto = reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Koszty administracyjne poniesione przez zakład w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. = Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010 do = C0160/R0640 = | Koszty administracyjne = = Udział zakładu reasekuracji = | <p>Koszty administracyjne poniesione przez zakład 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 zakład 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 zakładu 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0130 do = C0160/R0730 = | Koszty działalności lokacyjnej = – Brutto = reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. = |
| C0010 do = C0160/R0740 = | Koszty działalności lokacyjnej = – Udział zakładu reasekuracji = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |
| C0010 do = C0160/R0800 = | Koszty działalności lokacyjnej = – Netto = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto. Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0010 do = C0120/R0810 = | Koszty likwidacji szkód = Brutto = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. = |

| | 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 udział zakładu reasekuracji. =</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R0910 = | Koszty akwizycji = Brutto = = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | 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 zakład tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R0920 = | Koszty administracyjne = = Brutto = reasekuracja czynna = proporcjonalna = | 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 zakład tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. = |
| C0130 do = C0160/R0930 = | Koszty akwizycji = Brutto = = reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez zakład tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = |
| C0010 do = C0160/R0940 = | Koszty akwizycji = Udział = zakładu reasekuracji = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez zakład tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |
| C0010 do = C0160/R1000 = | Koszty akwizycji = Netto = | 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 zakład tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R1010 = | Koszty ogólne = Brutto = = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania = sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii = elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty = związane z = rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej, = reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrz- = nych w = postaci np. inwestycji w = system wymagany na potrzeby wspierania = działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu = informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R1020 = | Koszty administracyjne = = Brutto = reasekuracja czynna = proporcjonalna = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania = sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii = elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty = związane z = rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej, = reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrz- = nych w = postaci np. inwestycji w = system wymagany na potrzeby wspierania = działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu = informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. = |
| C0130 do = C0160/R1030 = | Koszty ogólne = Brutto = = reasekuracja czynna niepro- = porcjonalna = | 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 wewnętrz- = nych w = postaci np. inwestycji w = system wymagany na potrzeby wspierania = działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu = informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. = |
| C0010 do = C0160/R1040 = | Koszty ogólne = Udział = zakładu reasekuracji = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania = sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii = elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty = związane z = rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej, = reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrz- = nych w = postaci np. inwestycji w = system wymagany na potrzeby wspierania = działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu = informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. = Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, = a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |
| C0010 do = C0160/R1100 = | Koszty ogólne = Netto = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania = sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii = elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty = związane z = rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej, = reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrz- = nych w = postaci np. inwestycji w = system wymagany na potrzeby wspierania = działalności ubezpieczeniowej i = reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu = informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|--|--|
| | | Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0200/R0110 = R1100 = | Ogółem = | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych. = |
| C0200/R1210 = | Bilans = pozostałe koszty/dochody techniczne = | Koszty/dochody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/dochodach i pomniejszone o udział zakładów reasekuracji. Pozostałych kosztów/dochodów technicznych nie dzieli się wg linii biznesowych. = Nie obejmują zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. = Kwoty kosztów/dochodów technicznych netto nie wykazuje się jako ujemnej, jeżeli kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicznych. = |
| C0200/R1300 = | Koszty techniczne ogółem = | Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych. |

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie =

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| C0210 do = C0280/R1410 = | Składki przypisane = Brutto = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną. = |
| C0210 do = C0280/R1420 = | Składki przypisane = Udział = zakładu reasekuracji = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0210 do = C0280/R1500 = | Składki przypisane = Netto = | Składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0210 do = C0280/R1510 = | Składki zarobione = Brutto = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych. = |
| C0210 do = C0280/R1520 = | Składki zarobione = Udział = zakładu reasekuracji = | Udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0210 40 = C0280/R1600 = | Składki zarobione = Netto = | 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 40 = 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 okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z = MSSF) = związanymi 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 40 = 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 = okresie = sprawozdawczym. = Pozycja nie obejmuje = kosztów = likwidacji = szkód = oraz = zmian = stanu = rezerwy = na = koszty = likwidacji = szkód. = |
| C0210 40 = 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 zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z = MSSF) = dotyczącymi = sumy = bezpośredniej = działalności = ubezpieczeniowej i = reasekuracji = czynnej = pomniejszonej = o = udział = zakładów = reasekuracji. = Pozycja nie obejmuje = kosztów = likwidacji = szkód = oraz = zmian = stanu = rezerwy = na = koszty = likwidacji = szkód. = |
| C0210 40 = C0280/R1900 = | Koszty poniesione = | Wszystkie = koszty = techniczne = poniesione = przez = zakład = w = okresie = sprawozdawczym, = zgodnie = z = zasadą = memoriałową. = |
| C0210 40 = C0280/R1910 = | Koszty administracyjne = Brutto = | Koszty administracyjne poniesione przez zakład w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządaniem 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 = działań = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0210 do = C0280/R1920 = | Koszty administracyjne = = Udział zakładu reasekuracji = | <p>Koszty administracyjne poniesione przez zakład 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 zakład 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 zakładu 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| 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> <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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| 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 udział 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 zakład 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 zakład 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 zakład 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 € = 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 wewnętrz- nych = postaci np. inwestycji = 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 € = 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 wewnętrz- nych = postaci np. inwestycji = 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 udział zakładu reasekuracji. = |
| C0300/R1410 = R2400 = | Ogółem = | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działal- ności = w zakresie ubezpieczeń na życie zdefiniowanych = w załączniku I = do = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0300/R2510 = | Bilans = pozostałe koszty/do- chody techniczne = | Koszty/dochody techniczne netto nieuwzględnione = wyżej wyszczególnionych = kosztach/dochodach i pomniejszone o udział zakładów reasekuracji. Pozostałych = kosztów/dochodów technicznych nie dzieli się wg linii biznesowych. = Nie obejmują zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = i kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, = straty na sprzedaży itp. = Kwoty kosztów/dochodów technicznych netto nie wykazuje się jako ujemnej, = jeżeli kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicz- nych. = |
| C0300/R2600 = | Koszty ogółem = | Kwota wszystkich kosztów technicznych. = |
| C0210 € = C0280/R2700 = | Całkowita kwota wykupów = | Kwota ta przedstawia całkowitą kwotę wykupów, które miały miejsce = w trakcie = roku. = Kwotę tę należy również wykazać w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja = R1610). |

S.06.02 – 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 zakład (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), które można zaklasyfikować jako aktywa kategorii od 0 do 9 (w przypadku produktów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zarządzanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, przedstawiane aktywa obejmują wyłącznie aktywa wchodzące w zakres kategorii 0 do 9, np. nie należy prezentować należności lub zobowiązań związanych z tymi produktami), z następującymi wyjątkami: =

- a) środki pieniężne prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej waluty, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090; =
- b) depozyty zwykłe (ekwiwalenty środków pieniężnych) i pozostałe depozyty z terminem zapadalności poniżej jednego roku prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej pary bank i waluta, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290; =
- c) pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych, w tym pożyczki pod zastaw 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; =
- d) depozyty u cedentów prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090; =
- e) rzeczowe aktywa trwałe do użytku własnego zakładu prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090. =

Zgłasza się wszystkie pozycje, o ile w notach objaśniających nie określono inaczej. Pozycje C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370 i C0380 nie mają zastosowania do IIC 09 = Pozostałe okaty. =

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 niepieniężnych, z wyjątkiem pozycji „Ilość”, wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. =

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 (ECAL) (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 zakładu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji =

| | | |
|---------|---|--|
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: = <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = ISO 166 dla kodu SIN =</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 zakład =</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 C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN i waluta: „99/1”. =</p> |
| C0060 = | Portfel = | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. =</p> <p>Aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia na życie =</p> <p>2 = Ubezpieczenia inne niż na życie =</p> <p>3 = Fundusze wyodrębnione =</p> <p>4 = inne fundusze wewnętrzne =</p> <p>5 = Fundusze udziałowców =</p> <p>6 = Ogółem =</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli zakład stosuje go wewnętrznie. Jeżeli zakład nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0070 = | Numer funduszu = | <p>Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych zdefiniowanych na poziomie krajowym, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie.</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez zakład, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych wzorach formularzy (np. w S.08.01, S.14.01). Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> <p>Numer funduszu nie jest obowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej.</p> |
| C0080 = | Numer portfela objętego korektą dopasującą = | <p>Numer lub kod, który jest przydzielany przez zakład, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasującą zgodnie z wymogiem w art. 77b ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania portfela objętego korektą dopasującą w innych wzorach formularzy. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego portfela objętego korektą dopasującą.</p> |
| C0090 = | 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 = | <p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe 2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe |
| C0100 = | Aktywa stanowiące zabezpieczenie = | <p>Należy wskazać aktywa wykazywane w bilansie zakładu 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 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 = Brak zabezpieczenia |
| C0110 = | Kraj siedziby depozytariusza = | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa zakładu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe.</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj siedziby depozytariusza odpowiada krajowi emitenta, który jest określany na podstawie adresu nieruchomości.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0120 = | Depozytariusz = | <p>Nazwa instytucji finansowej, która jest depozytariuszem. =</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie u więcej niż jednego depozytariusza, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich depozytariuszy. =</p> <p>W przypadku aktywów przechowywanych wewnętrznie zakład ubezpieczeń jest zgłaszany jako depozytariusz. =</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, kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii 9 = Nieruchomości, a także do wszelkich pozostałych aktywów, które ze względu na swój charakter nie są przechowywane w depozycie. =</p> <p>W odniesieniu do aktywów, w przypadku których nie istnieje depozytariusz, lub gdy pozycja ta nie ma zastosowania, należy zgłosić „brak depozytariusza”. =</p> |
| C0121 = | Kod depozytariusza = | <p>Wskazanie kodu depozytariusza, przy wykorzystaniu LEI, jeżeli jest dostępna. = Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. =</p> |
| C0122 = | Rodzaj kodu depozytariusza = | <p>Wskazanie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod depozytariusza”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = brak =</p> |
| C0130 = | Ilość = | <p>Liczba aktywów, w odniesieniu do stosownych aktywów. =</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0140).”; =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 09 oraz CIC 9 = Nieruchomości. =</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, 79 i kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 09 oraz CIC 9 = Nieruchomości. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0130). =</p> |
| C0145 = | Długoterminowe inwestycje = kapitałowe = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 3 = Akcje i 4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> <p>Należy wskazać, czy akcje lub jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania są zaklasyfikowane na podstawie przepisów art. 171a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykazać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Tak =</p> <p>2 = Nie =</p> <p>9 = Nie dotyczy =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0150 = | Metoda wyceny = | Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wyko= rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Notowania rynkowe na aktywnych rynkach tych samych aktywów = 2 = Notowania rynkowe na aktywnych rynkach podobnych aktywów = 3 = Alternatywne metody wyceny = 4 = Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitało= wych) = 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 = Środki pieniężne i depozyty = i 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie. = |
| C0170 = | Wartość bilansowa wg = Wypłacalność II = | Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co = odpowiada: = — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” = dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; = — przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla akty= wów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i = dodaniu, w stosownych przypadkach, „Naliczonych odsetek”); = — Wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można = zaklasyfikować do kategorii CIC 7 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. = |
| C0180 = | Naliczone odsetki = | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu procento= wanych aktywów. 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, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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 walu= tach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod = +EUR”. = |
|---------|--|---|

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|---|--|
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 — ISO 166 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 zakład =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN i waluta: „99/1” =</p> |
| C0190 = | Nazwa składnika aktywów = | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) = o szczegółach decyduje zakład. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 87 i CIC 88 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. =</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 — Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), = gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, = CIC 71 i CIC 75, = chyba że krajowy organ nadzoru wymaga = inaczej. =</p> <p>— W przypadku nieruchomości należy podać się kod ISO alfa-2 kraju i kod pocztowy i miasto i nazwę ulicy i numer ulicy posiadanej nieruchomości = lub szerokość i długość geograficzną i region CRESTA/NUTS nieruchomości = granice administracyjne (np. granice prowincji lub okręgów, np. poziom NUTS3) = lub połączone obszary kodów pocztowych (np. obszary o takich samych dwóch pierwszych cyfrach kodu pocztowego, podobnie = jak w przypadku stref hiskiej rozdzielczości CRESTA 2019[2]). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|------------------------|--|
| 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 (podmiotu). Upoważniona spółka zarządzająca, która może być odpowiedzialna i jest odpowiedzialna za zarządzanie funduszem, podlega zgłoszeniu niezależnie od tego, czy niektóre rodzaje działalności zostały zlecone w ramach outsourcingu, w tym faktyczne zarządzanie portfelem, tj. decyzja o zakupie/sprzedaży; = — 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 87 i CIC 88 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; = — W = odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje odnoszą się do 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 (podmiotu). Upoważniona spółka zarządzająca, która może być odpowiedzialna i jest odpowiedzialna za zarządzanie funduszem, podlega zgłoszeniu niezależnie od tego, czy niektóre rodzaje działalności zostały zlecone w ramach outsourcingu, w tym faktyczne zarządzanie portfelem, tj. decyzja o zakupie/sprzedaży; = — 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 CIC 87 i CIC 88, informacje odnoszą się do 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 87 i CIC 88. = |
| C0220 = | Rodzaj kodu emitenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykonać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = Brak =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88. =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|---|--|
| 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 WE. W przypadku sekcji NACE od A do N wymagane jest podanie pełnych czterocyfrowych kodów NACE, tj. należy użyć litery wskazującej sekcję i 4-cyfrowego kodu dla klasy (np. „K6411”). W przypadku pozostałych sekcji w celu identyfikacji sektorów należy użyć co najmniej odniesienia hierowego kodu NACE wskazując sekcję (dopuszczalne jest np. „P” lub „P8501”).</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 CIC 87 i CIC 88, informacje odnoszą się do pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88. |
| C0240 = | Nazwa grupy, do której należy emitent = | <p>Nazwa jednostki dominującej najwyższego szczebla emitenta. W przypadku przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania zgłasza się jednostkę dominującą najwyższego szczebla zarządzającego funduszem (podmiotu).</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych ELI, 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, zgłasza się jednostkę dominującą najwyższego szczebla zarządzającego funduszem (podmiotu); — 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 kategorie CIC 87 i CIC 88, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do obligacji emitowanych przez: <ul style="list-style-type: none"> — rząd centralny, — władze lokalne, — agencję rządową, — bank centralny, — samą grupę/podmiot, — organizację ponadnarodową (o ile nie istnieje grupa, do której należy emitent). |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|---|---|
| C0250 = | Kod grupy, do której należy emitent = | <p>Wskażanie grupy emitenta z wykorzystaniem 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, =zgłasza się jednostkę dominującą najwyższego szczebla zarządzającego funduszem (podmiotu); = — =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 =kategorie =CIC 87 i =CIC 88, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; = — =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 87 i =CIC 88; = — =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 71, =CIC 75, =CIC 09 i =kategorii =CIC 9 = Nieruchomości. = — =Pozycja ta nie ma zastosowania do obligacji emitowanych przez: = <ul style="list-style-type: none"> — rząd centralny, = — władze lokalne, = — agencję rządową, = — bank centralny, = — samą grupę/podmiot, = — organizację ponadnarodową (o ile nie istnieje grupa, do której należy emitent). = |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = Brak =</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 (podmiotu); = — =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 =CIC 87 i =CIC 88, informacje odnoszą się do pożyczkobiorcy; = — =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 87 i =CIC 88; = — =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 71, =CIC 75, =CIC 09 i =kategorii =CIC 9 = Nieruchomości. = |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|--|--|
| | | <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alpha-2 = — XA: Emitenci międzynarodowi (instytucje publiczne utworzone na podstawie zobowiązania pomiędzy państwami, np. papiery wartościowe wyemitowane przez wielostronny bank rozwoju, o którym mowa w art. 117 ust. 2 = rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub papiery wartościowe wyemitowane przez organizację międzynarodową, o której mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyłączeniem instytucji Unii Europejskiej); = — UE: instytucje Unii Europejskiej (zgodnie z definicją zawartą w art. 13 Traktatu 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 87 i CIC 88, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazywane, kategorii CIC 75, CIC 09 i CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu; = — W odniesieniu do kategorii CIC 9 – Nieruchomości, 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, zakłady uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów. =</p> |
| C0292 = | Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności dla przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których w celu obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności zastosowano pełną ocenę ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>2 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których wykorzystywane są grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>3 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których nie są wykorzystywane grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>4 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „ryzyko cen akcji – akcje typu 2”, zgodnie z art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>9 – Nie dotyczy. =</p> <p>Opcje w tej pozycji polegające na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko odzwierciedlają podejście przyjęte w odniesieniu do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności. Do celów przekazywania informacji dotyczących oceny ze względu na pierwotne ryzyko wymaganych we wzorze formularza S.06.03 wymagane są informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko, z uwzględnieniem progów określonych w ogólnych uwagach do tego wzoru. =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa = oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|--|--|
| C0293 = | Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu = | <p>Należy wskazać, czy aktywa podlegają przepisom dotyczącym umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 43 i 44 dyrektywy 2014/59/UE (dyrektywa ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = tak; =</p> <p>2 = nie; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> |
| C0294 = | Jednostki samorządu regionalnego i władz lokalnych = | <p>Należy wskazać aktywa wyemitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządów regionalnych i władz lokalnych, wymienione i niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011 w odniesieniu do aktywów zaklasyfikowanych do kategorii CIC 3 i 14. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; =</p> <p>2 = Niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> |
| C0295 = | Kryptoaktywa = | <p>Należy wskazać aktywa powiązane z kryptoaktywami. =</p> <p>„Kryptoaktywa” oznaczają cyfrowe odzwierciedlenie wartości lub praw, które można przenosić i przechowywać w formie elektronicznej z wykorzystaniem technologii rozproszonego rejestru lub podobnej technologii. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = token będący pieniądzem elektronicznym – rodzaj kryptoaktywów, który ma być wykorzystywany głównie jako środek wymiany i który ma utrzymywać stabilną wartość dzięki temu, że jest powiązany z walutą fiat będącą prawnym środkiem płatniczym; =</p> <p>2 = token powiązany z aktywami – rodzaj kryptoaktywów, który ma utrzymywać stabilną wartość dzięki temu, że jest powiązany z wartością szeregu walut fiat będących prawnymi środkami płatniczymi, co najmniej jednego towaru, co najmniej jednego kryptoaktywa lub połączenia takich aktywów; =</p> <p>3 = token użytkowy – rodzaj kryptoaktywów, który ma zapewnić dostęp cyfrowy do danego towaru lub usługi, dostępny w technologii rozproszonego rejestru, akceptowany wyłącznie przez emitenta tego tokena; =</p> <p>4 = inne kryptoaktywa =</p> <p>5 = Nie =</p> |
| C0296 = | Rodzaj nieruchomości = | <p>Należy wskazać rodzaj nieruchomości zgodnie z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 21 marca 2019 r. zmieniające zalecenie ERRS/2016/14 w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = mieszkalne, np. budynki wielorodzinne; =</p> <p>2 = działalność detaliczna, np. hotele, restauracje, galerie handlowe; =</p> <p>3 = biura, np. nieruchomości użytkowane głównie jako biura dla działalności gospodarczej lub zawodowej; =</p> <p>4 = przemysłowe, np. nieruchomości użytkowane dla celów produkcyjnych, dystrybucji i logistyki; =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|--------------------------------|---|
| | | <p>5 = inne rodzaje nieruchomości komercyjnych. =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> <p>W razie jednoczesnego użytkowania nieruchomości w różnych celach nieruchomości te uznaje się za dwie odrębne nieruchomości (w oparciu np. o powierzchnię wykorzystywaną w dany sposób), o ile dokonanie takiego podziału jest praktyczne; w przeciwnym przypadku nieruchomości te klasyfikuje się według jej przeważającego sposobu użytkowania. =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 9 = Nieruchomości =</p> |
| C0297 = | Lokalizacja nieruchomości = | <p>Należy wskazać lokalizację nieruchomości zgodnie z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 21 marca 2019 r. zmieniające zalecenie ERRS/2016/14 w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = główne; =</p> <p>2 = drugorzędne; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 9 = Nieruchomości =</p> |
| C0300 = | Inwestycje infrastrukturalne = | <p>Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne w rozumieniu art. 1 pkt 55a i 55b rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne; =</p> <p>2 = Infrastruktura niekwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne); =</p> <p>3 = Infrastruktura niekwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne); =</p> <p>4 = Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa); =</p> <p>9 = Infrastruktura niekwalifikująca się: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury niekwalifikującej się lub inwestycje w niekwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii; =</p> <p>12 = Infrastruktura kwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne); =</p> <p>13 = Infrastruktura kwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne); =</p> <p>14 = Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa); =</p> <p>19 = Infrastruktura kwalifikująca się: Inne inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii; =</p> <p>20 = europejski długoterminowy fundusz inwestycyjny (ELTIF inwestujący w aktywa związane z infrastrukturą oraz ELTIF inwestujący w inne niezwiązane z infrastrukturą aktywa) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|--|--|
| C0310 = | Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 3 = Akcje oraz 4 = jednostki uczestnictwa = oraz =certyfikaty = inwestycyjne = w = przedsiębiorstwach = zbiorowego = inwestowania. =</p> <p>Należy wskazać, czy akcje i inne udziały są udziałami kapitałowymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Niestanowiące udziału kapitałowego; =</p> <p>2 = Stanowiące udział, w przypadku którego zastosowano metodę opartą na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>3 = Stanowiące udział, w przypadku którego nie zastosowano metody opartej na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |
| C0320 = | Rating zewnętrzny = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1 = = Obligacje państwowe, 2 = Obligacje korporacyjne, 5 = = Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 = = Zabezpieczone papiery wartościowe, CIC 87 i = CIC 88, 9 = ile są dostępne. =</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). =</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. =</p> |
| C0330 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) = przyznającą rating zewnętrzny w polu C0320, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia (WE) nr = 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych). =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1 = = Obligacje państwowe, 2 = Obligacje korporacyjne, 5 = = Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 = = Zabezpieczone papiery wartościowe oraz 8 = = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie i inne niż CIC 87 i = CIC 88), 9 = ile są dostępne. =</p> <p>Pozycję tę zgłasza się w przypadku zgłoszenia ratingu zewnętrznego (C0320). W = przypadku = gdy = „Nie = wyznaczono = ECAI, = a = do = obliczenia = kapitałowego = wymogu = wypłacalności = stosuje = się = uproszczenie”, = pole = dotyczące = ratingu = zewnętrznego (C0320) = należy = pozostawić = puste, = a = w = polu = dotyczącym = stopnia = jakości = kredytowej (C0340) = należy = zastosować = jedną = z = następujących = opcji: = 2a; = 3a = lub = 3b. =</p> |
| C0340 = | Stopień jakości kredytowej = | <p>Ma zastosowanie do każdego składnika aktywów, do którego stopień jakości kredytowej musi być przypisany do celów obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności. =</p> <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do składnika aktywów, = zgodnie z = definicją = w = art. = 109a = ust. = 1 = dyrektywy = 2009/138/WE, = poprzez = zastosowanie = tabeli = przyporządkowania = określonej = w = rozporządzeniu = wykonawczym (UE) 2016/1800. =</p> <p>Stopień jakości kredytowej musi w szczególności uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez zakład stosujący formułę standardową. =</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy aktywów, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej = 0; =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej = 1; =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|--|---|
| | | <p>2 = stopień jakości kredytowej =2; =</p> <p>2a = stopień jakości kredytowej =2 =wynikający z zastosowania art. = 176a = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu; =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej =3; =</p> <p>3a = stopień jakości kredytowej =3 =wynikający z zastosowania uproszczonych obliczeń zgodnie z art. =105a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =</p> <p>3b = stopień jakości kredytowej =3 =wynikający z zastosowania art. = 176a = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek posiadających ratingu; =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej =4; =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej =5; =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej =6; =</p> <p>9 = rating niedostępny. =</p> |
| C0350 = | Rating wewnętrzny = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC =1 = Obligacje państwowe, =2 = Obligacje korporacyjne, =5 = Strukturyzowane papiery wartościowe, =6 = Zabezpieczone papiery wartościowe oraz =8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż CIC =87 i =CIC =88), =9 = ile są dostępne. =</p> <p>Rating wewnętrzny aktywów w przypadku zakładów korzystających z ratingów wewnętrznych. =</p> <p>W przypadku zakładów stosujących korektę dopasowującą pozycję zgłasza się w zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są wykorzystywane do obliczania spreadu bazowego, o którym mowa w art. =77c ust. =2 dyrektywy 2009/138/WE. =</p> |
| C0360 = | Czas trwania = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC =1 – Obligacje państwowe, =2 – Obligacje korporacyjne, =4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania (w stosownych przypadkach, np. dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania inwestujących głównie w obligacje), =5 = Strukturyzowane papiery wartościowe i =6 = Zabezpieczone papiery wartościowe. =</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 dnia sprawozdawczego). W przypadku aktywów bez określonego terminu zapadalności należy użyć pierwszej daty wykupu, ale jednocześnie uwzględnić się prawdopodobieństwo wykonania opcji 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 zyska bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. =</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0140), z wyjątkiem kategorii CIC =71 i =CIC =9 = Nieruchomości. =</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność II” (C0370). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTA OBJAŚNIAJĄCA = |
|---------|-----------------------|---|
| C0390 = | Termin zapadalności = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie do kategorii =CIC =1 = Obligacje państwowe, =2 = Obligacje korporacyjne, =3 = Strukturyzowane papiery wartościowe, =6 = Zabezpieczone papiery wartościowe oraz =8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, =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 =87 i =CIC =88 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 przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy, w tym gdy stanowią one udziały kapitałowe, w podziale na kategorie aktywów bazowych, kraje emisji oraz waluty. W celu zachowania proporcjonalności oraz zgodnie ze szczegółowymi notami objaśniającymi do wzoru formularza ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. Takie samo podejście należy przyjąć w przypadku oceny dotyczącej funduszy funduszy. =

Wzór ten zawiera informacje odpowiadające 100 % wartości inwestycji w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na potrzeby identyfikacji krajów przeprowadza się jednak ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości funduszy pomniejszych oraz kwoty dotyczące kategorii =CIC =8 i 9, = natomiast na potrzeby identyfikacji walut przeprowadza się ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości środków. Zakłady zapewniają, aby 10 % ekspozycji niezidentyfikowanych według krajów było zdywersyfikowanych pod względem obszarów geograficznych, na przykład by nie więcej niż 5 % było skupionych w jednym kraju. Zakłady stosują ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, począwszy od największego (pod względem zainwestowanej kwoty) do najmniejszego pojedynczego funduszu, a metodę tę stosuje się konsekwentnie na przestrzeni czasu. =

Informacje kwartalne należy przekazywać wyłącznie, gdy stosunek udziałów jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez zakład do łokata 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 = | <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 zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod musi być spójny na przestrzeni czasu. = |
| 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = ISO 6166 dla kodu ISIN=</p> |

| | 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 zakład =</p> |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Obligacje państwowe =</p> <p>2 = Obligacje korporacyjne =</p> <p>3L = akcje notowane na rynku regulowanym =</p> <p>3X = akcje nienotowane na rynku regulowanym =</p> <p>4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania =</p> <p>5 = Strukturyzowane papiery wartościowe =</p> <p>6 = Zabezieczone papiery wartościowe =</p> <p>7 = Środki pieniężne i depozyty =</p> <p>8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie =</p> <p>9 = Nieruchomości =</p> <p>0 = pozostałe lokaty (w tym należności) =</p> <p>A = Kontrakty terminowe typu future =</p> <p>B = Opcje kupna =</p> <p>C = Opcje sprzedaży =</p> <p>D = Swapy =</p> <p>E = Kontrakty terminowe typu forward =</p> <p>F = Kredytowe instrumenty pochodne =</p> <p>L = Zobowiązania =</p> <p>Kategorię 4 = „Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych, zarówno w przypadku „funduszy funduszy”, jak i wszelkich innych funduszy. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|----------------|--|
| 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 alpha-2 = — XA: emitenci ponadnarodowi = — UE: instytucje Unii Europejskiej = — AA: kraje zagregowane w wyniku zastosowania progu = <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii 7, 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Waluta sprawozdawcza = 2 = Waluta obca = 3 = Waluty zagregowane w wyniku zastosowania progu = |
| C0060 = | Łączna kwota = | <p>Łączna kwota zainwestowana wg kategorii aktywów, kraju i waluty w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> <p>W przypadku zobowiązań należy wykazać wartość dodatnią, chyba że pozycja jest instrumentem pochodnym. =</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych łączna kwota może mieć wartość dodatnią (jeżeli stanowią składnik aktywów) lub ujemną (jeżeli stanowią zobowiązanie).</p> |

S.06.04 – Ryzyka dla inwestycji związane ze zmianą klimatu

Uwagi ogólne: =

W niniejszym formularzu informacje należy podać w przypadku regularnego zgłaszania, nawet jeśli nie podano kluczowego wskaźnika skuteczności działania. W przypadku gdy nie podano kluczowego wskaźnika skuteczności działania, = należy podać uzasadnienie w R0040/C0010 lub R0050/C0010. =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz zawiera informacje o udziale lokat narażonych na ryzyko przejściowe i fizyczne związane ze zmianą klimatu. Jako dane wejściowe do obliczenia udziału lokat narażonych na ryzyko dotyczące transformacji zakłady mają obowiązek podawania czterocyfrowych kodów NACE w sekcjach NACE od A do N w wykazie aktywów S.06.02. = W odniesieniu do ryzyka fizycznego zakłady mają obowiązek zgłaszania w sposób ujednoczony informacji o lokalizacji nieruchomości w wykazie aktywów S.06.02. =

| | | |
|---------------|--|--|
| R0010/C0010 = | Kluczowy wskaźnik skuteczności działania w odniesieniu do ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu = klucowego wskaźnika efektywności = | Stosunek wartości lokat narażonych na ryzyko dotyczące transformacji wg Wypłacalność II do lokat ogółem. Zakłady mogą stosować własną metodykę obliczania kluczowego wskaźnika skuteczności działania. Wskazanie lokat narażonych na ryzyko dotyczące transformacji jest zgodne z klasyfikacją dokonaną i zgłoszoną za pomocą czterocyfrowych kodów NACE w sekcjach NACE od A do N, zgodnie z S.06.02. = |
|---------------|--|--|

| | | |
|---------------|---|---|
| R0020/C0010 = | Ryzyko fizyczne związane ze zmianą klimatu = kluczowy = wskaźnik efektywności = | Stosunek wartości nieruchomości narażonych na ryzyko fizyczne wg Wypłacalność II do nieruchomości ogółem. Zakłady mogą stosować własną metodykę obliczania kluczowego wskaźnika skuteczności działania. Wskazanie nieruchomości narażonych na ryzyko związane z materialnymi skutkami zmian klimatu powinno być zgodne z identyfikacją dokonaną dla składnika aktywów o nazwie C0190 w S.06.02. = |
| R0030/C0010 = | Uzasadnienie powodu, dla którego nie zgłoszono ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu = kluczowego = wskaźnika efektywności = | Wyjaśnienie powodu, dla którego nie podano kluczowego wskaźnika efektywności w odniesieniu do ryzyka przejścia związanego ze zmianą klimatu (np. ryzyko nieistotne). = |
| R0040/C0010 = | Uzasadnienie powodu, dla którego nie zgłoszono ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu = kluczowego = wskaźnika efektywności = | Wyjaśnienie powodu, dla którego nie zgłoszono kluczowego wskaźnika efektywności w odniesieniu do ryzyka fizycznego związanego ze zmianą klimatu (np. ryzyko nieistotne). = |

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 zakład (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 uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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”. = |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN = waluta: „99/1”.</p> |
| C0060 = | Rodzaj zabezpieczenia = | <p>Należy wskazać rodzaj zabezpieczenia, korzystając z kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Obligacje państwowe =</p> <p>2 = Obligacje korporacyjne =</p> <p>3 = Akcje =</p> <p>4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania =</p> <p>5 = Strukturyzowane papiery wartościowe =</p> <p>6 = Zabezieczone 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 łokaty =</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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Dłużne papiery wartościowe powiązane z ryzykiem kredytowym = Papier wartościowy lub depozyt w wbudowanym kredytowym instrumentem pochodnym (np. swapy ryzyka kredytowego (CDS) lub opcje ryzyka kredytowego (CDO)) =</p> <p>2 = Swapy o stałym terminie zapadalności = (papier wartościowy w wbudowanym swapem stóp procentowych (IRS), gdzie część o zmiennej stopie procentowej jest okresowo aktualizowana zgodnie ze stopą rynkową dla określonej terminu zapadalności). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Pełna ochrona kapitału =</p> <p>2 = Częściowa ochrona kapitału =</p> <p>3 = Brak ochrony kapitału =</p> |
| C0090 = | Bazowy papier wartościowy/ indeks/portfel = | <p>Należy wskazać rodzaj aktywów bazowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 = Multi (umożliwia połączenie wymienionych wyżej możliwych rodzajów) =</p> <p>9 = Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami (np. inne wskaźniki gospodarcze) =</p> |
| C0100 = | Z =opcją kupna lub z =opcją sprzedaży = | <p>Należy wskazać, czy produkt zawiera opcję kupna lub opcję sprzedaży lub obie te = opcje, = ile ma zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego = zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Opcja kupna przez nabywcę =</p> <p>2 = Opcja kupna przez sprzedawcę =</p> <p>3 = Opcja sprzedaży przez nabywcę =</p> <p>4 = Opcja sprzedaży przez sprzedawcę =</p> <p>5 = Dowolna kombinacja powyższych opcji =</p> <p>6 = nie dotyczy =</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 z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: =</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 z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: =</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 zakład. Pozycje netto odnoszą się do pozycji utrzymywanych =w = produktach strukturyzowanych. =Należy =wykorzystać =jedną =z =opcji = z =poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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) = W razie konieczności niniejsza pozycja może być wykazana jako ciąg, odzwierciedlający sposób naliczania zwrotu. = |
| C0170 = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania = | Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny) 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 zakład (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów A do F. =

Niniejszy formularz obejmuje instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na giełdzie lub równoważnym rynku scentralizowanym, jak również instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. =

Jeśli instrument pochodny jest przedmiotem obrotu na giełdzie lub równoważnym rynku scentralizowanym, wówczas kontrahentem jest ta giełda lub równoważny rynek scentralizowany, a nie kontrahent końcowy, jak ma to miejsce w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. =

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wyplacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wyplacalność II jest ujemna. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania. =

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. =

- a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). =
- b) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych. =
- c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. =

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”. =

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. =

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach. =

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli. =

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0290) oraz wyznaczonej ECAI (C0300) 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 zakładu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji =

| | | |
|---------|--|---|
| C0040 = | Kod identyfikacyjny instru- mentu 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 zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod musi być spójny na przestrzeni czasu. = |
| C0041 = | Niepowtarzalny identyfikator transakcji = | Należy podać identyfikatory transakcji używane w zgłoszeniach transakcji do repozytoriów transakcji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji. = W tej pozycji należy podać tyle identyfikatorów transakcji, ile jest potrzebne do pełnego opisu zgłaszanej pozycji. Identyfikatory transakcji należy oddzielać przecinkami. = Jeżeli instrument pochodny nie jest objęty zakresem rozporządzenia (UE) nr 648/2012, w pozycji tej wskazuje się „Brak identyfikatora”. = |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład =</p> |
| C0060 = | Portfel = | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. =</p> <p>Instrumenty pochodne stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a instrumenty pochodne stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia na życie =</p> <p>2 = Ubezpieczenia inne niż na życie =</p> <p>3 = Fundusze wyodrębnione =</p> <p>4 = Inne fundusze wewnętrzne =</p> <p>5 = Fundusze udziałowców =</p> <p>6 = Ogółem =</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli zakład stosuje go wewnętrznie. Jeżeli zakład 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, zdefiniowanych na poziomie krajowym, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie. =</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez zakład, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych wzorach formularzy (np. w S.06.02, S.14.01). 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0090 = | Instrument bazowy instru- mentu pochodnego = | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu (składnika aktywów lub zobowiązań) stanowi- cego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy podać tylko w przypadku = instrumentów pochodnych, które mają jeden instrument bazowy lub wiele instru- mentów bazowych będących w = portfelu zakładu. Indeks uznaje się za jeden = instrument i = podlega on wykazaniu. Kod identyfikacyjny instrumentu stanowi- cego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez zakład dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie = są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla = tego instrumentu; = — „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowi- co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań. = <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. =</p> |
| C0100 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego = składnika aktywów lub zobo- wiązania bazowego instru- mentu pochodnego. = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w = pozycji „Instrument bazowy = instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z = opcji = poniższego = zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = ISO 166 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 identyfi- kacyjny) = 5 = Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery warto- ściowe 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 Nume- rujących (Association of National Numbering Agencies) = 99 – Kod nadany przez zakład w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie = jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku wielu aktywów/zobo- wiązań i indeksów. = |
| C0110 = | Zastosowanie instrumentu = pochodnego = | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro/makro, efek- tywne zarządzanie portfelem). =</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących = jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewi- dywanej 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <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 poniższego zamkniętego wykazu:</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> |
| C0131 = | Wartość nominalna instrumentu pochodnego = | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym, wykazana w oryginalnej walucie.</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.</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 wypływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <p>1 = Pozycja długa =</p> <p>2 = Pozycja krótka =</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>3 = FX-FL: Stała za zmienną =</p> <p>4 = FX-FX: Stała za stałą =</p> <p>5 = FL-FX: Zmienna za stałą =</p> <p>6 = FL-FL: Zmienna za zmienną =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| 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 na instrument pochodny. = |
| 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 na instrument pochodny. = |
| C0170 = | Liczba kontraktów = | Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wier-szu. Jest to liczba zawartych kontraktów. Np. dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”. = Liczba kontraktów może nie być liczbą całkowitą, gdy istnieje potrzeba podziału kontraktów. = Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy. = |
| C0180 = | Wielkość kontraktu = | Liczba aktywów bazowych objętych kontraktem (np. w przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje jest to liczba akcji, które mają zostać dostarczone z tytułu każdego kontraktu pochodnego w terminie zapadalności, a w przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to kwota odniesienia stanowiąca kwotę bazową każdego kontraktu). = Sposób określania liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego różni się w zależności od rodzaju instrumentu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje powszechne jest definiowanie liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego jako funkcji liczby akcji, które stanowią aktywa bazowe kontraktu. = W przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to wartość nominalna obligacji stanowiącej aktywa bazowe kontraktu. = Dotyczy wyłącznie kontraktów terminowych typu future i opcji. = |
| C0190 = | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu = | Maksymalna kwota straty w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu. Dotyczy kategorii CIC F. = Jeżeli kredytowy instrument pochodny jest zabezpieczony w 100 %, maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu wynosi zero. = |
| C0200 = | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap = | Kwota dostarczana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. = W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. = |
| C0210 = | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap = | Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. = W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. = |

| | 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 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Notowania rynkowe na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań = 2 = Notowania rynkowe 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 = | 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 zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |

| | 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 zakład =</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>Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy zastosowaniu następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, jeżeli jest dostępny = — kod nadany przez zakład, jeżeli LEI nie jest dostępny; musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu = <p>Pozycja ta ma zastosowanie do wszystkich kontrahentów, w tym do instrumentów pochodnych rozliczanych przez kontrahenta centralnego, w którym to przypadku kod kontrahenta odnosi się do tego kontrahenta centralnego. =</p> |
| C0280 = | Rodzaj kodu kontrahenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>2 = Specyficzny kod =</p> |
| C0290 = | Rating zewnętrzny = | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych. =</p> <p>Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). =</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, = należy wykazać tę pozycję. =</p> <p>Jeżeli rating emitenta nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. =</p> |
| C0300 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0290, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). =</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 zakład stosujący formułę standardową. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>Pozycja ta nie dotyczy instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej = 0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej = 1 =</p> <p>2 = stopień jakości kredytowej = 2 =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej = 3 =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej = 4 =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej = 5 =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej = 6 =</p> <p>9 = rating niedostępny =</p> |
| C0320 = | Rating wewnętrzny = | <p>Rating wewnętrzny instrumentów pochodnych w przypadku zakładów korzystających z ratingów wewnętrznych. =</p> <p>W przypadku zakładów stosujących korektę dopasowującą rating wewnętrzny zgłasza się w zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są wykorzystywane do obliczenia spreadu bazowego, o którym mowa w art. 77c ust. 2 dyrektywy = 2009/138/WE. =</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 kontrahenta, przy zastosowaniu następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, jeżeli jest dostępny = — kod nadany przez zakład, jeżeli LEI nie jest dostępny; musi być stosowany = spójnie na przestrzeni czasu = <p>Jeżeli nie ma zastosowania, 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>2 = Specyficzny kod =</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.: opcji posiadającej = kwotę w USD jako instrument bazowy, = waluta, w której denominowana jest = wartość w kontrakcie swapu walutowego itp.). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0371 = | Waluta, w której wyrażona jest cena = | Wskazuje się kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której wyrażona jest cena instrumentu pochodnego, tj. waluty, w której wyrażona jest kwota wymieniana na kwotę nominalną instrumentu pochodnego. Na przykład, jeżeli zakład płaci (lub otrzymuje) walutę A za kwotę nominalną (waluta B), walutą, w której wyrażona jest cena, jest waluta A. Walutą, w której wyrażona jest kwota nominalna, jest waluta B, podana w (C0370). = |
| C0380 = | CIC = | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, =CIC) = stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI = Tabela CIC = do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując instrument pochodny = zastosowaniem tabeli CIC, zakłady 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 = | Wskazuje się zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. =Należy wykorzystać =jedną =z = opcji = z = poniższego zamkniętego wykazu: = 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 podstawie instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną = 5 = Wiele zdarzeń lub ich kombinacja = 6 = Pozostałe wydarzenia nieobjęte powyższymi opcjami = 9 = Brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu = |
| 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. = |
| C0440 = | Wpływy z tytułu transakcji = swap = | Należy wykazać wpływy zakładu w ramach umowy swap (np. Euribor =0,5 %; = 2,3 %; =EUR). = |
| C0450 = | Wpływy z tytułu transakcji = swap = | Należy podać wpływy zakładu w ramach umowy swap (np. Euribor =0,5 %; = 2,3 %; =EUR). |

S.09.01 – Informacje o przychodach/zyskach i stratach w okresie

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz zawiera informacje o przychodach/zyskach i stratach wg kategorii aktywów (w tym instrumentów pochodnych), tj. wykazywanie indywidualnych pozycji nie jest wymagane. Kategorie aktywów uwzględnione w niniejszym formularzu to kategorie zdefiniowane w załączniku IV = Kategorie aktywów. =

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0040 = | Kategoria aktywów = | Należy wskazać kategorię aktywów będących w portfelu. = Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV = Kategorie aktywów. = |
| C0050 = | Portfel = | Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Przychody/zyski i straty dotyczące aktywów stanowiących podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a przychody/zyski i straty dotyczące aktywów stanowiących podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Ubezpieczenia na życie = 2 = Ubezpieczenia inne niż na życie = 3 = Fundusze wyodrębnione = 4 = Inne fundusze wewnętrzne = 5 = Fundusze udziałowców = 6 = Ogółem = Podział jest nieobowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli zakład stosuje go wewnętrznie. Jeżeli zakład nie stosuje podziału, należy wybrać "ogółem". = |
| C0060 = | 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 = | Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 - umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe = 2 - umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe = |
| C0070 = | Dywidendy = | 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. = Obejmuje również dywidendy otrzymane z tytułu aktywów, które zostały sprzedane lub których termin zapadalności upłynął. = |
| C0080 = | Odsetki = | Kwota odsetek uzyskanych, tj. odsetki otrzymane pomniejszone o odsetki należne na początek okresu i powiększona o odsetki należne na koniec okresu sprawozdawczego. = Obejmuje odsetki otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności lub w przypadku otrzymania kuponu. = Dotyczy aktywów płaćcych kupony i odsetki, takich jak obligacje, pożyczki i depozyty. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|----------------------------------|---|
| C0090 = | Czynsze = | Kwota uzyskanych czynszów, tj. czynsze otrzymane pomniejszone o czynsze naliczone na początek okresu i powiększona o czynsze naliczone na koniec okresu sprawozdawczego. Obejmuje również czynsze otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności. Dotyczy wyłącznie nieruchomości, niezależnie od ich funkcji. = |
| C0100 = | Zyski i straty netto = | Zyski i straty netto z tytułu aktywów sprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. = Zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością sprzedaży i 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. = Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględnienia naliczonych odsetek. = |
| C0110 = | Niezrealizowane zyski i straty = | Niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktywów niesprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności nie upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. = Niezrealizowane zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec roku sprawozdawczego a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). = Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. = Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględnienia naliczonych odsetek. = |

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 zakład (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 pożyczenie 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. Aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia na życie =</p> <p>2 = Ubezpieczenia inne niż na życie =</p> <p>3 = Fundusze wyodrębnione =</p> <p>4 = Inne fundusze wewnętrzne =</p> <p>5 = Fundusze udziałowców =</p> <p>6 = Ogółem =</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli zakład stosuje go wewnętrznie. Jeżeli zakład 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, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie. =</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez zakład, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych wzorach formularzy (np. w S.06.02, w S.14.01). Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu. =</p> <p>Numer funduszu nie jest obowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. =</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. =</p> <p>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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = Brak =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0100 = | Kategoria aktywów kontra-henta = | <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> |
| C0110 = | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe = | <p>Należy wskazać, czy bazowy składnik aktywów wskazany w C0060 jest posiadany w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |
| C0120 = | Pozycja w umowie = | <p>Należy wskazać, czy zakład 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Nabywca w ramach repo =</p> <p>2 = Sprzedawca w ramach repo =</p> <p>3 = Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych =</p> <p>4 = Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych =</p> |
| C0130 = | Kwota pozycji bliskiej = | <p>Oznacza następujące kwoty: =</p> <p>— Nabywca w ramach repo: kwota otrzymana w chwili zawarcia kontraktu =</p> <p>— Sprzedawca w ramach repo: kwota oddana w chwili zawarcia kontraktu =</p> <p>— Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota otrzymana jako gwarancja w chwili zawarcia kontraktu =</p> <p>— Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota lub wartość rynkowa papierów wartościowych otrzymanych w chwili zawarcia kontraktu =</p> |
| C0140 = | Kwota pozycji dalszej = | <p>Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i oznacza następujące kwoty: =</p> <p>— Nabywca w ramach repo: kwota oddawana w terminie zapadalności kontraktu =</p> <p>— Sprzedawca w ramach repo: kwota otrzymywana w terminie zapadalności kontraktu =</p> |
| C0150 = | Data rozpoczęcia kontraktu = | <p>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. =</p> |
| C0160 = | Termin zapadalności = | <p>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. =</p> <p>Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. =</p> <p>W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”. =</p> |
| C0170 = | Wartość bilansowa wg Wyplacalność 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. =

W niniejszym formularzu informacje podaje się co roku tylko w przypadku gdy stosunek wartości aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie do sumy bilansowej przekracza 10 %. =

W niniejszym formularzu nie podaje się informacji dotyczących puli aktywów zabezpieczających lokatę (np. puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla obligacji zabezpieczonych). Zabezpieczenie należności z tytułu reasekuracji = biernej wykazuje się w formularzu S.11.01. =

Niniejszy formularz zawiera wykaz indywidualnych aktywów pozabilansowych otrzymanych jako zabezpieczenie dla aktywów bilansowych otrzymanych bezpośrednio przez zakład (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) na koniec okresu sprawozdawczego. Zabezpieczenia uznaje się za „otrzymane”, gdy zakład posiada „prawo bezpośredniego dostępu do zabezpieczenia”, czyli zostało ono złożone na rzecz zakładu i można je jednoznacznie zidentyfikować. =

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 posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów posiadany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie 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. Nieruchomości otrzymane jako zabezpieczenie = pożyczek zabezpieczonych hipotecznie dla osób fizycznych zgłasza się w jednym wierszu. =

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli. =

Wszystkie pozycje, z wyjątkiem pozycji „Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie” (C0140), „Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie” (C0060) oraz „Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie” (C0070), dotyczą informacji o aktywach otrzymanych jako zabezpieczenie. = Pozycja C0140 dotyczy składnika aktywów bilansowych, w odniesieniu do którego otrzymane jest zabezpieczenie, = natomiast pozycje C0060 i C0070 dotyczą kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie. =

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV = Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI = Tabela = CIC do niniejszego rozporządzenia. =

W formularzu S.11.01 uwzględnia się aktywa pozabilansowe otrzymanych jako zabezpieczenie dla aktywów bilansowych posiadanych bezpośrednio przez zakład; kwoty te są również wykazywane w S.03.01 w C0020/R0100 do R0130. =

| | 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, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod 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> |

| | 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = ISO 166 dla kodu SIN =</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 zakład =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN i waluta: „99/1”. =</p> |
| C0060 = | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie = | <p>Nazwa kontrahenta, który ustanawia zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. =</p> <p>Jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których otrzymane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polis, 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 polis. =</p> |
| C0080 = | Kraj siedziby depozytariusza = | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa zakładu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu. =</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza. =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do zabezpieczenia należącego do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe. =</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0090 = | Ilość = | Liczba aktywów, w stosownych przypadkach w odniesieniu do wszystkich aktywów. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0100).; = |
| 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, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090). = |
| C0110 = | Metoda wyceny = | Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykonać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Notowania rynkowe na aktywnych rynkach tych samych aktywów = 2 = Notowania rynkowe 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, co odpowiada: = — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; = — przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; = — wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 71 i 9. = |
| C0130 = | Naliczone odsetki = | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu procentowych 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 otrzymane jest zabezpieczenie. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Obligacje państwowe = 2 = Obligacje korporacyjne = 3 = Akcje = 4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania = 5 = Strukturyzowane papiery wartościowe = 6 = Zabezieczone papiery wartościowe = 7 = Środki pieniężne i depozyty = 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie = 9 = Nieruchomości = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|---|
| | | <p>0 = pozostałe lokaty (w tym należności) =</p> <p>X = instrumenty pochodne =</p> <p>Np. w odniesieniu do zabezpieczenia obejmującego należności z tytułu reasekuracji biernej wybiera się opcję „0 = Pozostałe lokaty”.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Informacje dotyczące aktywów =

| | | |
|---------|---|--|
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</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 zakład = <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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN += waluta: „99/1”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------|--|
| C0150 = | Nazwa składnika aktywów = | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) = =szczegółach decyduje zakład. =</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. = — =W = przypadku =nieruchomości =podaje =się =kod =ISO =alfa-2 =kraju = + = kod =pocztowy = + =miasto = + =nazwę =ulicy = + =numer =ulicy =posiadanej =nieruchomości =lub =szerokość =i =długość =geograficzną =lub =region =CRESTA/NUTS =nieruchomości: =granice =administracyjne =(np. =granice =prowincji =lub =okręgów, =np. =poziom =NUTS3) =lub =połączone =obszary =kodów =pocztowych =(np. =obszary =o =takich =samyh =dwóch =pierwszych =cyfrach =kodu =pocztowego, =podobnie =jak =w =przypadku =stref =niskiej =rozdzielczości =CRESTA =2019[2]). = |
| C0160 = | Nazwa emitenta = | <p>Nazwa emitenta zdefiniowanego jako podmiot, który emituje aktywa na rzecz inwestorów, =stanowiące =część =jego =kapitału, =część =jego =zadłużenia, =instrumenty =pochodne =tp. =</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>Kod identyfikacyjny emitenta określany przy użyciu 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; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>— w = odniesieniu do kategorii =CIC 8 = = Pożyczki i = pożyczki =zabezpieczone = hipotecznie, =inne =niż =pożyczki =i = pożyczki =zabezpieczone =hipotecznie =na = rzecz =osób =fizycznych, =informacje =dotyczą =pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i =kategorii CIC 9 = = =Nieruchomości; =</p> <p>pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 8 = = Pożyczki i =pożyczki =zabez= =pieczone =hipotecznie, =jeżeli =dotyczy =pożyczek =i =pożyczek =zabezpieczonych =hipo= =tecznie =na =rzecz =osób =fizycznych. =</p> |
| C0180 = | Rodzaj kodu emitenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w =pozycji =Kod emitenta". Należy wyko= =rzystać =jedną =z =opcji =z =poniższego =zamkniętego =wykazu: =</p> <p>1 = =ŁEI =</p> <p>9 = =Brak =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 8 = = Pożyczki i =pożyczki =zabez= =pieczone =hipotecznie, =jeżeli =dotyczy =pożyczek =i =pożyczek =zabezpieczonych =hipo= =tecznie =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 =rozporząd= =zeniu =KE. =W =przypadku =sekcji =NACE =od =A =do =N =wymagane =jest =podanie = pełnych =zterocyfrowych =kodów =NACE, =tj. =należy =użyć =liter =wskazującej =sekcję =i =4-cyfrowego =kodu =dla =klasy =(np. =K6411"). =W =przypadku =pozostałych =sekcji =w = celu =identyfikacji =sektorów =należy =użyć =co =najmniej =odniesienia =literowego =kodu =NACE =wskazującą =sekcję =(dopuszczalne =jest =np. =P" =lub =P8501"). =</p> <p>Należy =uwzględnić, =co =następuje: =</p> <p>— =W =odniesieniu =do =kategorii =CIC 4 = =jednostki =uczestnictwa =oraz =certyfikaty = inwestycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania, =sektorem =dzia= =łalności =emitenta =jest =sektor =działalności =zarządzającego =funduszem; =</p> <p>— =W =odniesieniu =do =kategorii =CIC 7 = =Środki =pieniężne =i =depozyty =z =wyłącze= =niem =CIC 71 i =CIC 75), =sektorem =działalności =emitenta =jest =sektor =działalności = podmiotu =będącego =depozytariuszem; =</p> <p>— =w =odniesieniu =do =kategorii =CIC 8 = = Pożyczki i = pożyczki =zabezpieczone = hipotecznie, =inne =niż =pożyczki =i = pożyczki =zabezpieczone =hipotecznie =na = rzecz =osób =fizycznych, =informacje =dotyczą =pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 71, =CIC 75, =CIC 9 i =kate= =gorii =CIC 9 = =Nieruchomości. =</p> <p>— =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC 8 = = Pożyczki i =pożyczki =zabez= =pieczone =hipotecznie, =jeżeli =dotyczy =pożyczek =i =pożyczek =zabezpieczo= =nych =hipotecznie =na =rzecz =osób =fizycznych. =</p> |
| C0200 = | Nazwa grupy, do której należy emitent = | <p>Nazwa =jednostki =dominującej =najwyższego =szczebla =emitenta. =</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w =bazie =danych =ŁEI, =jeżeli =jest =dostępna. = =Jeżeli =nie =jest =dostępna, =odpowiada =nazwie =prawnej. =</p> <p>Należy =uwzględnić, =co =następuje: =</p> <p>— =w =odniesieniu =do =kategorii =CIC 4 = =jednostki =uczestnictwa =oraz =certyfikaty = inwestycyjne = w = przedsiębiorstwach = zbiorowego = inwestowania, = relacja = grupowa =odnosi =się =do =zarządzającego =funduszem; =</p> <p>— =w =odniesieniu =do =kategorii =CIC 7 = =Środki =pieniężne =i =depozyty =z =wyłącze= =niem =CIC 71 i =CIC 75), =relacja =grupowa =odnosi =się =do =podmiotu =będącego = depozytariuszem; =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; =</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). =</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. =</p> |
| C0210 = | Kod grupy, do której należy emitent = | <p>Kod identyfikacyjny grupy, do której należy emitent, określany przy użyciu LEI, jeśli jest dostępny. =</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach = zbiorowego = inwestowania, = relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; =</p> <p>— 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; =</p> <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; =</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. =</p> |
| C0220 = | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = Brak =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. =</p> |
| C0230 = | Kraj emitenta = | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent. =</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach = zbiorowego = inwestowania, = krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; =</p> <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 7 = Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> <p>— W = odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje odnoszą się do pożyczkobiorcy; =</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 9 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | Należy wybrać jedną z następujących opcji: = — Kod ISO 3166-1 alpha-2 = — XA: emitenci ponadnarodowi = — UE: instytucje Unii Europejskiej = |
| 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, zakłady 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. = Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0100), = z wyjątkiem kategorii CIC 71 i 9. = Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność II” (C0260). = |
| C0280 = | Termin zapadalności = | Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 oraz CIC 74 i CIC 79. = Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności. = Zawsze odpowiada terminie zapadalności, nawet dla papierów wartościowych = z prawem do wcześniejszego wykupu (transakcji repo). Należy uwzględnić, co = następuje: = — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999- = 12-31”. = — W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabez= pieczonych hipotecznie dla osób fizycznych, należy podawać ważony pozos= tały 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. =

Zakłady 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 dla 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 dzwierziedla = 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 zakłady 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, „Pozostałe ubezpieczenia na życie” i „Ubezpieczenia zdrowotne” są dzielone między „Umowy bez opcji i gwarancji” i „Umowy z opcjami lub 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 lub 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 zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej, gdyż w określonych wierszach = wymagane są informacje dotyczące kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego = przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej. =

Wszelkie odniesienia do wartości wykupu nie mają zastosowania do działalności reasekuracyjnej. =

Informacje między wierszami R0010 i R0100 należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, korekty = z tytułu zmienności i przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, = o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia przejściowego odliczenia do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpiecze= niowych 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 = z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = RFF/MAP = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu/portfela = | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowu= jącą. Numer ten jest nadany przez zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz = spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie =

| | | |
|---|--|--|
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0110, = C0120, €0130, = C0140, €0160, = C0190, €0200/ = R0010 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze= niowe 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-ubezpiecze= niowe obliczane łącznie = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia 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 ubezpieczenia 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-ubezpiecze- niowe 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 reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta, związane = z rezerwami techniczno-ubezpie- czeniowymi obliczanymi łącznie = Ogółem = | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego prze- znaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane = straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezer- wami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefi- niowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0150/R0020 = | Kwoty należne z umów reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta, związane = z rezerwami techniczno-ubezpie- czeniowymi obliczanymi łącznie = Ogółem (Ubezpieczenia na życie = inne niż ubezpieczenia 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 oczeki- wane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z = rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubez- pieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie zwią- zanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0210/R0020 = | Kwoty należne z umów reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta, związane = z rezerwami techniczno-ubezpie- czeniowymi 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 oczeki- wane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z = rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubez- pieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

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

| | | |
|--|---|---|
| C0020, C0040, = C0050, C0070, = C0080, C0090, = C0100-C0140, = C0170, C0180, = C0190, C0200/ = R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe obliczane jako suma = najlepszego oszacowania i margi- nesu ryzyka, najlepsze oszaco- wanie brutto = | Kwota najlepszego oszacowania brutto (bez odliczenia kwot należnych z umów reasekura- cji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej = zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) dla każdej linii biznesowej zdefinio- wanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0150/R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe obliczane jako suma = najlepszego oszacowania i margi- nesu ryzyka, najlepsze oszaco- wanie brutto = Ogółem (Ubezpie- czenia na życie inne niż ubezpie- czenia zdrowotne, w tym ubez- pieczenia na życie związane = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) = | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez odliczenia kwot należnych 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 ubezpie- czeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związa- nych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| C0210/R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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 odliczenia kwot należnych 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. = |
| C0020, €0040, = C0050, €0070, = C0080, €0090, = C0100, €0170, = C0180, €0190, = 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 1 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 ubezpieczenia 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 ubezpieczenia 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, €0040, = C0050, €0070, = C0080, €0090, = C0100, €0170, = C0180, €0190, = 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 1 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 ubezpieczenia 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| 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 łącznie 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 łącznie 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 wewnętrznej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej. = |
| C0150/R0060 = | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia 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 łącznie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 łącznie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnętrznej 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 ubezpieczenia 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 łącznie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnętrznej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| C0020, €0040, = C0050, €0070, = C0080, €0090, = C0100–C0140, = C0170, €0180, = C0190, €0200/ R0080 = | Kwoty należne z umów reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta = Ogółem = | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 = dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla = każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego = (UE) 2015/35. = |
| C0150/R0080 = | Kwoty należne z umów reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane = z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) = | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 = dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, = w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubez- = pieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0210/R0080 = | Kwoty należne z umów reaseku- racji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznacze- nia) oraz reasekuracji finansowej = po dokonaniu korekty ze względu = na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania = przez kontrahenta = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku = z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 = dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, = w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| C0020, €0040, = C0050, €0070, = C0080, €0090, = C0100, €0170, = C0180, €0190, = C0200/R0090 = | Najlepsze oszacowanie pomniej- szone o kwoty należne z umów = reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przezna- = czenia) oraz z reasekuracji finan- = sowej = | Kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji = i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finanso- = wej, 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 pomniej- szone o kwoty należne z umów = reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przezna- = czenia) oraz z reasekuracji finan- = sowej – Ogółem (Ubezpieczenia na = życie inne niż ubezpieczenia = zdrowotne, w tym ubezpieczenia = na życie związane z ubezpiecze- = niowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów rease- = kuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji = finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewy- = konaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrek- = tywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia = zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym. = |
| C0210/R0090 = | Najlepsze oszacowanie pomniej- szone o kwoty należne z umów = reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przezna- = czenia) oraz z reasekuracji finan- = sowej – Ogółem (Ubezpieczenia = zdrowotne o charakterze ubez- = pieczeń na życie) = | Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów rease- = kuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji = finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewy- = konaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrek- = tywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpie- = czeń na życie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100 do = C0140, €0160, = C0190, €0200/ = 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 = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane = z =ubezpieceniowym funduszem = kapitałowym) = | Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z =ubezpieceniowym = funduszem kapitałowym. = |
| C0210/R0100 = | Margines ryzyka = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o =charak- = terze ubezpieczeń na życie. = |

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych =

| | | |
|--|---|---|
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ = R0110 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- = niowe obliczane łącznie = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie, dla = każdej linii biznesowej. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno- = ubezpieceniowe. = |
| C0150/R0110 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- = niowe obliczane łącznie = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane = z =ubezpieceniowym funduszem = kapitałowym) = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie = w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubez- = pieczeń na życie związanych z =ubezpieceniowym funduszem kapitałowym. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno- = ubezpieceniowe. = |
| C0210/R0110 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- = niowe obliczane łącznie = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie = w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno- = ubezpieceniowe. = |
| C0020, €0040, = C0050, €0070, = C0080, €0090, = C0100, €0170, = C0180, €0190, = C0200/R0120 = | Najlepsze oszacowanie = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno- = ubezpieceniowe. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| C0150/R0120 = | Najlepsze oszacowanie = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane = z =ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) = | Łączna kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0210/R0120 = | Najlepsze oszacowanie = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o =charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Łączna kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o =charakterze ubezpieczeń na życie. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0020, C0030, = C0060, C0090, = C0100, C0160, = C0190, C0200/ R0130 = | Margines ryzyka = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0150/R0130 = | Margines ryzyka = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane = z =ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) = | Łączna kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z =ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0210/R0130 = | Margines ryzyka = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o =charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Łączna kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o =charakterze ubezpieczeń na życie. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |

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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0150/R0200 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z =ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0210/R0200 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = 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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0150/R0210 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieceniowym funduszem kapitałowym) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieceniowym funduszem kapitałowym, w tym rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0210/R0210 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu =

| | | |
|---|--|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190/R0220 = | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu = | Kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090. = |
| C0150/R0220 = | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieceniowym funduszem kapitałowym) = | Całkowita kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieceniowym 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, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych = | Kwota zdyskontowanych wypływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń i przyszłych świadczeń uznaniowych, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 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 ubezpieceniowym 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 zakładu; = |
|--|---|---|

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------|--|---|
| C0150/R0230 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0210/R0230 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych = Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) = | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| C0020, C0100/R0240 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych gwarantowanych świadczeń = | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń. W przypadku C0020/R0240 jako linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku 3 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. W przypadku C0100/R0240 należy wykazać wszystkie przyszłe gwarantowane świadczenia odnoszące się do reasekuracji czynnej, niezależnie od linii biznesowej. = |
| C0150/R0240 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń gwarantowanych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń gwarantowanych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0020, C0100/R0250 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń uznaniowych = Ubezpieczenia z udziałem w zyskach = | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń uznaniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 3 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. = Przyszłe świadczenia uznaniowe oznaczają przyszłe świadczenia inne niż świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia lub reasekuracji, w których świadczenie jest 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 zakładu; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| C0150/R0250 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń uznano = wych = ubezpieczenie z udziałem w zyskach = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota = najlepszego oszacowania brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych świadczeń uznaniowych = ubezpieczenie = udziałem = w zyskach = w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, = w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ = R0260 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych kosztów i innych = wypływów środków pieniężnych = | Kwota = zdyskontowanych = wypływów środków pieniężnych = tytułu = przyszłych = kosztów = i = innych = wypływów = środków = pieniężnych, = dla = każdej = linii = biznesowej = zdefiniowanej = w = załączniku = 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 = które = są = niezbędne = do = uregulowania = zobowiązań = ubezpieczeniowych = lub = reasekuracyjnych. = |
| C0150/R0260 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych kosztów i innych = wypływów środków pieniężnych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota = zdyskontowanych = wypływów środków pieniężnych = tytułu = przyszłych = kosztów = i = innych = wypływów = środków = pieniężnych, = w = odniesieniu = do = ubezpieczeń = na = życie = innych = niż = ubezpieczenia = 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 = które = są = niezbędne = do = uregulowania = zobowiązań = ubezpieczeniowych = lub = reasekuracyjnych. = |
| C0210/R0260 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wypływów środków pieniężnych, = przyszłych kosztów i innych = wypływów środków pieniężnych = Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) = | Łączna kwota = zdyskontowanych = wypływów środków pieniężnych = tytułu = przyszłych = kosztów = i = innych = wypływów = 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 = które = są = niezbędne = do = uregulowania = zobowiązań = ubezpieczeniowych = lub = reasekuracyjnych. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ = R0270 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wpływów środków pieniężnych = i = przyszłych = składek = | Kwota = zdyskontowanych = wpływów = środków = pieniężnych = 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 = 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Kwota = zdyskontowanych = wpływów = środków = pieniężnych = 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 = ubezpieczenia = 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 = 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, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ = 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 = do = rozporządzenia = delegowanego = (UE) = 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| C0150/R0280 = | Najlepsze oszacowanie brutto = przepływów pieniężnych, = wpływów środków pieniężnych = i innych wpływów środków pieniężnych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Kwota =wszelkich =innych =zdyskontowanych =wpływów =środków =pieniężnych =niezawartych = w =przyszłych =składkach =nieobejmująca =zwrotów z =inwestycji, w =odniesieniu =do =ubezpieczeń =na =życie =innych =niż =ubezpieczenia =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 =nieobejmująca =zwrotów z =inwestycji, w =odniesieniu =do =ubezpieczeń =zdrowotnych o =charakterze =ubezpieczeń =na =życie. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/= 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, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/= 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 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 odliczeniu opłat i pożyczek pod zastaw polisy. Obejmuje ona gwarantowane i niegwarantowane wartości wykupu. = |
| C0150/R0300 = | Wartość wykupu = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna wartość wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/= R0310 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych = | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ R0320 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe bez uwzględnienia prze- pisów przejściowych dotyczących = stóp procentowych = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w przypadku których zastosowano przej- ściową korektę do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, = obliczona bez zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej = stopy procentowej wolnej 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 zmienności, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez = uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej = stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |
| C0150/R0320 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe bez uwzględnienia prze- pisów przejściowych dotyczących = stóp procentowych = Ogółem = (Ubezpieczenia na życie inne niż = ubezpieczenia zdrowotne, w tym = ubezpieczenia na życie związane z = ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania prze- jściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka = dla ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 zmienności, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez = uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej = stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |
| C0210/R0320 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe bez uwzględnienia prze- pisów przejściowych dotyczących = stóp procentowych = Ogółem = (Ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń na = życie) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania prze- jściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka = dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane = korekcie z tytułu zmienności, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez = uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej = stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ R0330 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględ- nieniem korekty z tytułu zmien- ności = | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty = z tytułu zmienności, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporzą- dzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0150/R0330 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględ- nieniem korekty z tytułu zmien- ności = Ogółem (Ubezpieczenia na = życie inne niż ubezpieczenia = zdrowotne, w tym ubezpieczenia = na życie związane z ubezpiecze- niowym funduszem kapitałowym) = | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty = z tytułu zmienności, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia = zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem = kapitałowym. = |
| C0210/R0330 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględ- nieniem korekty z tytułu zmien- ności = Ogółem (Ubezpieczenia = zdrowotne o charakterze ubez- pieczeń na życie) = | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty = z tytułu zmienności, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpie- czeń na życie. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ R0340 = | Rezerwy techniczno-ubezpiecze- niowe bez korekty z tytułu = zmienności i bez innych prze- pisów przejściowych = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez korekty z tytułu zmienności, = 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-ubezpiecze- niowych zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno- ubezpieczeniowych lub przejściową korektę do odpowiedniej struktury terminowej stopy = procentowej wolnej od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez = uwzględnienia korekty z tytułu zmienności lub przejściowego odliczenia zastosowanego = w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, lub przejściowej korekty zastoso- wanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| C0150/R0340 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych przepisów przejściowych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania korekty z tytułu zmienności dla ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub przejściową korektę do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności lub przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, lub przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |
| C0210/R0340 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych przepisów przejściowych = Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania korekty z tytułu zmienności dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub przejściową korektę do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności lub przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, lub przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej 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 ubezpieczenia 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 ubezpieczenia 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-ubezpieceniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez uwzględnienia korekty dopasowującej dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0150/R0360 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych = Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej dla ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia 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 przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| C0210/R0360 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych = Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieceniowych zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych. |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, €0200/ R0370 = | Oczekiwane zyski z przyszłych składek = | Należy wskazać kwotę oczekiwanych zysków z przyszłych składek brutto, bez pomniejszenia o reasekurację i podatki (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0370 = | Oczekiwane zyski z przyszłych składek = Ogółem ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieceniowym funduszem kapitałowym = | Łączna kwota oczekiwanych zysków z przyszłych składek brutto, bez pomniejszenia o reasekurację i podatki (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), dla ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieceniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0370 = | Oczekiwane zyski z przyszłych składek = Ogółem ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie = | Łączna kwota oczekiwanych zysków z przyszłych składek brutto, bez pomniejszenia o reasekurację i podatki (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

S.12.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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. Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. = gdy kraj siedziby odpowiada za 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie i najlepszego = oszacowania brutto. Jeżeli kwota ta jest wyższa niż 90 %, ale niższa niż 100 %, należy wykazać tylko pozycje R0010, = R0020 i R0030. =

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

Informacje wg kraju wykazuje się zgodnie z następującymi specyfikacjami: =

- informacje dotyczące kraju siedziby wykazuje się zawsze, niezależnie od kwoty rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto; =
- informacje wykazywane wg kraju reprezentują €o najmniej 90 % sumy rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; =
- 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; =
- informacje dotyczące pozostałych krajów należy wykazać w formie zagregowanej jako „inne EOG” lub „inne spoza EOG”; =
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej 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: =

- kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub = w ramach swobody świadczenia usług; =
- 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. =

Do celów obliczenia istotności powyższych progów ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii = biznesowej lub krajów są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

Informacje należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, korekty dopasowującej, przejściowej korekty = zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i przejściowego odliczenia = zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| C0010/R0040, = ... = | Kraje powyżej progu istotności = | Należy podać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju w celu wskazania krajów powyżej = progu istotności. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, = C0200/R0010 = | Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe brutto obliczane = łącznie oraz najlepsze oszaco- = wanie brutto dla poszczegól- = nych 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 zakładu, dla każdej linii biznesowej = oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia = 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, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, = C0200/R0020 = | Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe brutto obliczane = łącznie oraz najlepsze oszaco- = wanie brutto dla poszczegól- = nych 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubez- = pieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdro- = wotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, = C0200/R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe brutto obliczane = łącznie oraz najlepsze oszaco- = wanie brutto dla poszczegól- = nych 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 = ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpiecze- = niowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowot- = nych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| C0020, €0030, = C0060, €0090, = C0100, €0160, = C0190, = C0200/R0040, = ... = | Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe brutto obliczane = łącznie oraz najlepsze oszaco- = wanie brutto dla poszczegól- = nych krajów = Kraj i 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 ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych = z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpie- = czeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |

S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto (Najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia na życie)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza część załącznika A1 dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

W niniejszym formularzu należy wykazać informacje wyłącznie w odniesieniu do najlepszego oszacowania. Przepływy =
pieniężne, które należy wykazać, to niedyskontowane wartości brutto bez pomniejszenia o reasekurację czynną. =

Można stosować prognozy przepływów pieniężnych takie jak scenariusze podstawowe, gdyż nie jest wymagane idealne =
uzgodnienie z obliczeniami najlepszego oszacowania. Zakłady mogą stosować różne podejścia do określania przyszłych =
świadczeń uznaniowych, np. z wykorzystaniem scenariusza odpowiadającego pewności lub średniej ze wszystkich =
rozważanych scenariuszy. Jeżeli trudno jest przygotować prognozę niektórych przyszłych przepływów pieniężnych, =
takich jak łączne przyszłe świadczenia uznaniowe, zakład przedstawia przepływy pieniężne, które faktycznie stosuje =
do celów obliczenia najlepszego oszacowania. Innym przykładem złożonej prognozy są umowy reasekuracji obejmujące =
wiele linii biznesowych. W takim przypadku przypisanie przepływów pieniężnych z działalności reasekuracyjnej do =
poszczególnych linii biznesowych powinno być spójne z podejściem zastosowanym przy rozdzielaniu kwot należnych =
z umów ubezpieczenia na poszczególne linie biznesowe. =

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 zakład stosuje uproszczenia na potrzeby obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla = których nie oblicza się oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, infor= macji tych nie wykazuje się. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|---|--|
| C0011/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlep= szego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Przyszłe gwarantowane świadcze= nia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z =przyszłych gwarantowanych świad= czeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia = delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. = |
| C0015/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlep= szego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Przyszłe świadczenia uznaniowe = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z =przyszłych świadczeń uznaniowych = w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia dele= gowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. = |
| C0020/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlep= szego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Przyszłe koszty i inne wpływy = środków pieniężnych = | 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. = 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 załącz= niku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem = w zyskach”. = 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. = |
| C0030/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlep= szego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Przyszłe składki = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z =przyszłych składek i wszelkich dodat= kowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii = biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 = „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. = |
| C0040/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlep= szego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Inne wpływy środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami nieuwzględnionymi w =przyszłych składkach i nieobej= mującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załącz= niku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem = w zyskach”. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|--|---|
| C0045/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), = Przepływy pieniężne = łączne = kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | 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. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. = Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0051/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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe gwarantowane świadczenia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. = |
| C0055/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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe świadczenia uznaniowe = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. = |
| C0060/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. = 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. = |
| 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe składki = | 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. = |

| | 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = (brutto), Wpływy środków pieniężnych = inne wpływy = środków pieniężnych = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. |
| C0085/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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = (brutto), Przepływy pieniężne = Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0091/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe zwarantowane świadczenia = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych zwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. |
| C0095/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe świadczenia uznaniowe = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie” (brutto). |
| 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 = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana 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 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. 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 ujmovane w ramach tego samego podmiotu. = |
| C0110/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe składki = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zregulowana dla przedziału lat 31 do 40, zregulowana dla przedziału lat 41 do 50 i zregulowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0120/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe = ubezpieczenia na życie (brutto), = Wpływy środków pieniężnych = = Inne wpływy środków pieniężnych = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych = =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 nieobejmują= cymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku = I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. = |
| C0125/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = wykorzystane do obliczenia = najlepszego oszacowania, Pozo= stałe ubezpieczenia na życie = (brutto), Przepływy pieniężne = = Łączne kwoty należne z umów = reasekuracji (po zastosowaniu = korekty) = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych = =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. = 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 po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania = przez kontrahenta. = |
| C0131/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Wpływy środków = pieniężnych = Przyszłe gwarantowane świadczenia = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych = =każdym roku =od = roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału = lat 41 do 50 i =zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku =50. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu = do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz = powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”. = Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpiec= czenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako = renty, nie są uwzględniane. = |
| C0135/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Wpływy środków = pieniężnych = Przyszłe świadczenia uznaniowe = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych = =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 uznaniowych = w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia dele= gowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia = na życie” (brutto). = |
| C0140/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Wpływy środków = pieniężnych = Przyszłe koszty = i inne wpływy środków pienięż= nych = | Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych = =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 =o 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 załącz= niku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia = innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu = ubezpieczeń zdrowotnych”. = Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpiec= czenia na życie, które nie są jeszcze rozliczane jako renty, ale ulegną zmianie w renty i są = ujmowane w ramach tego podmiotu, nie są uwzględniane. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0150/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe składki = | Kwota 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”. = |
| C0160/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Przepływy środków pieniężnych = Inne wpływy = środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjętych zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”. = |
| C0165/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty = z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = (brutto), Przepływy pieniężne = Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | 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. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0171/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = czynna (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe gwarantowane świadczenia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”. = |
| C0175/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = czynna (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe świadczenia uznaniowe = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”. = |
| C0180/R0010– R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = czynna (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych = | 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|--|---|
| | | Należy również uwzględnić wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia i 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. = |
| C0190/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja = czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe składki = | 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”. = |
| C0200/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja = czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych = inne wpływy = środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjętych zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”. = |
| C0205/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = czynna (brutto), Przepływy = pieniężne = Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | 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. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne = kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki = reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0211/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe = gwarantowane świadczenia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. = |
| C0215/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe = świadczenia uznaniowe = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne” (brutto). = |
| C0220/R0010 – R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy = środków pieniężnych = Przyszłe = koszty i inne wpływy środków pieniężnych = | Kwota 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|---|--|
| C0230/R0010– = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy = środki pieniężnych = Przyszłe składki = | 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = „Ubezpieczenia zdrowotne”. = |
| C0240/R0010– = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Inne wpływy środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. = |
| C0245/R0010– = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Przepływy = pieniężne = Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | 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. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzna reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0251/R0010– = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe gwarantowane świadczenia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”. = |
| C0255/R0010– = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe gwarantowane świadczenia = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 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 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”. = Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tej samej spółki. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|---|---|
| C0270/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Przyszłe składki = | 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. = 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 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”. = |
| C0280/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych = Inne wpływy środków pieniężnych = | 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. = Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”. = |
| C0285/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja = ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Przepływy pieniężne = łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | Kwota niedyskontowanych przepływów pieniężnych z zobowiązań z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, oczekiwana dla każdego roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31-40, zagregowana dla przedziału lat 41-50 oraz zagregowana dla wszystkich lat po roku =50. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| C0290/R0010- = R0330 = | Przyszłe przepływy pieniężne = stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) = | Kwota niedyskontowanych przepływów pieniężnych z ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, oczekiwana dla każdego roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31-40, zagregowana dla przedziału lat 41-50 oraz zagregowana dla wszystkich lat po roku =50. = Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnętrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |

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 o umowach ubezpieczenia na życie, odnoszące się tylko do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, a także obejmuje zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie wynikające z umów innych niż umowy ubezpieczenia na życie, takie jak renty z umów innych niż umowy ubezpieczenia na życie (które są również analizowane w S.16.01). Nie podaje się informacji dotyczących reasekuracji czynnej. 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. =

Wszystkie informacje podaje się w podziale na produkty, łącznie z tabelą dotyczącą produktu wchodzącego w skład portfela. Podawanie informacji w podziale na numery funduszy nie jest obowiązkowe, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Krajowy organ nadzoru może określić zakres wykazywania konkretnych pozycji związanych z numerem funduszu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--------------------------------|--|
| Portfel = | | |
| C0010 = | Kod identyfikacyjny produktu = | Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez zakład w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>Kod identyfikacyjny musi być stosowany łącznie na przestrzeni czasu. =</p> <p>W przypadku gdy ten sam produkt musi być wykazany w więcej niż jednym wierszu, zawartość pozycji (C0010 i C0090) wykazuje się według następującego wzoru: =</p> <p>{kod ID produktu}/+/{numer wersji}. Na przykład „AB222/+/3”. =</p> |
| C0030 = | Linie biznesowe = | <p>Linia biznesowa zgodnie z definicją w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: =</p> <p>29 — Ubezpieczenia zdrowotne =</p> <p>30 — Ubezpieczenia z udziałem w zyskach =</p> <p>31 — Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia 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 w więcej niż jednym ubezpieczającym są uwzględniane tylko jeden raz. =</p> <p>W przypadku nieaktywnego ubezpieczającego (brak zapłaconej składki) umowa jest również wykazywana, chyba że umowa została rozwiązana. Ponieważ w tym przypadku nie są opłacane żadne składki, tych nieaktywnych ubezpieczających uwzględnia się ze składkami wynoszącymi zero. =</p> <p>W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy posłużyć się liczbą zobowiązań z tytułu rent. =</p> <p>W odniesieniu do produktów, które są wyodrębnione w więcej niż jednym rzędzie, należy wykazać numer umów we wszystkich wypełnionych wierszach. =</p> |
| C0041 = | Liczba umów na koniec roku w tym liczba umów z opcją wykupu = | <p>Liczba umów na koniec roku, które obejmują opcję wykupu przez ubezpieczającego. =</p> <p>W tej komórce należy uwzględnić umowy, w których ubezpieczający nie mają prawa do wykupu polisy, ale mogą ją przenieść do innego ubezpieczyciela. =</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> |
| C0050 = | Liczba nowych umów w ciągu roku = | <p>Liczba nowych umów wyemitowanych w ciągu roku sprawozdawczego (dotyczy wszystkich nowych umów). Oprócz tego należy stosować te same noty objaśniające jak dla kolumny C0040. =</p> <p>W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy posłużyć się liczbą zobowiązań z tytułu rent. =</p> <p>Umowy uznaje się za nowe umowy, gdy są one ujmowane wycenienie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w dowolnym momencie w ciągu roku zgodnie z art. 17 rozporządzenia delegowanego. Nowe umowy obejmują zatem odnowienia polis nieuwzględnione wcześniej w granicach umów, jak również nowe transakcje sprzedaży. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------|--|--|
| C0051 = | Liczba umów przedstawionych do wykupu w ciągu roku = | <p>Liczba umów, które zostały przedstawione do wykupu w danym roku sprawozdawczym. =</p> <p>Jeżeli umowa została przedstawiona do wykupu tylko częściowo lub zmieniła status na opłacony, nie należy jej zaliczać jako wykupu do celów C0051, ponieważ umowa nadal znajduje się w księdze handlowej. =</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> |
| C0054 = | Liczba ubezpieczonych na koniec roku = | <p>Liczba osób ubezpieczonych na koniec roku w odniesieniu do umów wykazanych C0040. =</p> <p>Liczba ubezpieczonych powinna odpowiadać liczbie ubezpieczających dla danej umowy. = W przypadku polis zbiorowych/grupowych, gdzie „ubezpieczający” występuje zarówno jako dystrybutor, jak i jako ubezpieczający, liczba ubezpieczonych powinna odpowiadać liczbie osób ubezpieczonych przystępujących do umowy zbiorowej/grupowej. =</p> |
| C0055 = | Sposób opodatkowania produktów = | <p>W tym polu należy podać informacje o sposobie opodatkowania produktów, w szczególności gdy sposób opodatkowania mógłby wpłynąć na decyzję o wykupie/rezygnacji z kontynuowania umowy. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = W przypadku wygaśnięcia/wykupu nie istnieje żadna strata podatkowa ani związana z subwencjami =</p> <p>2 = W przypadku wygaśnięcia/wykupu utracone zostają przeszłe lub przyszłe korzyści podatkowe lub inne subwencje =</p> <p>3 = Inne straty podatkowe nieuwzględnione powyżej =</p> <p>4 = Nie dotyczy =</p> <p>Opcja 1 obejmuje przypadki, w których ubezpieczający ponieśliby stratę z tytułu podatku lub subwencji, jeżeli podobny ubezpieczyciel nie wyraziłby woli przejścia umowy. =</p> <p>Do celów powyższej klasyfikacji nie są istotne korzyści podatkowe, które odnoszą się do przyszłych składek, tj. sytuacje, w których składki zmniejszają przyszłe płatności z tytułu podatku dochodowego. =</p> <p>To, czy dla danej umowy w ramach produktu w dniu wyceny rzeczywiście wystąpi strata podatkowa, może zależeć od indywidualnych parametrów umowy, takich jak okres obowiązywania czy wiek ubezpieczającego. Do celów przedstawienia informacji w C0210 nie jest jednak wymagane wprowadzenie rozróżnienia ze względu na takie parametry. = Należy wybrać kryteria, przy których w przypadku umów dotyczących tego produktu może wystąpić taka strata podatkowa. =</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> |
| C0080 = | Kraj = | <p>Kod lub wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 kraju zgodnie z następującymi notami objaśniającymi: =</p> <p>— 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. =</p> <p>— W odniesieniu do krajów, na które przypada mniej niż 10 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub składek przypisanych dla danego produktu, należy podać wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 krajów, których to dotyczy. =</p> |
| Produkt w portfelu = | | |
| C0020 = | Numer funduszu = | <p>Ma zastosowanie do produktów wchodzących w skład funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych zdefiniowanych na poziomie krajowym, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | Numer lub kod, który jest nadany przez zakład, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych wzorach formularzy (np. w S.08.01). Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu. Numer funduszu nie jest obowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. |
| 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. |
| C0061 = | Łączna kwota składek przypisanych = w tym przypisanych bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń. Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie. |
| C0062 = | Łączna kwota składek przypisanych = w tym przypisanych przez instytucje kredytowe = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych przez instytucje kredytowe działające jako dystrybutorzy ubezpieczeń. Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie. |
| C0063 = | Łączna kwota składek przypisanych = w tym przypisanych przez innych dystrybutorów ubezpieczeń = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych przez dystrybutorów ubezpieczeń innych niż instytucje kredytowe. 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. |
| C0071 = | Łączna kwota prowizji wypłaconych w ciągu roku = | Do prowizji należy zaliczyć wszelkie formy świadczeń pieniężnych, które są wypłacane dystrybutorowi ubezpieczeń przez jakąkolwiek inną osobę niż klient lub strona trzecia działająca w imieniu klienta w związku z działalnością w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Mając na uwadze, że prowizje są zazwyczaj obliczane jako procent składki płaconej przez klienta za ochronę ubezpieczeniową, ma to zastosowanie do każdego rodzaju płatności dokonywanej na rzecz dystrybutora ubezpieczeń (np. płaconej/otrzymywanej jednorazowo po zawarciu umowy ubezpieczenia lub płaconej/otrzymywanej cyklicznie). W przypadku gdy komórka ta nie ma zastosowania, np. w przypadku rent z kosztów poniesionych na umowy ubezpieczenia inne niż umowy ubezpieczenia na życie, komórkę należy pozostawić pustą. |
| C0075 = | Oczekiwane przyszłe składki = | Łączne oczekiwane przyszłe składki dla wszystkich umów obowiązujących w dniu wyceny, zgodnie z prognozą zawartą w obliczeniu najlepszego oszacowania. Prognozowane przyszłe składki powinny być wyrażone jako wartość bieżąca (odzwierciedlająca całkowitą wielkość składek za przewidywany okres obowiązywania umowy). Składki powinny być ujmowane tylko w granicach umów. Ponieważ obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagane jedynie na poziomie jednorodnych grup ryzyka, do podziału rezerw na poszczególne produkty można zastosować przybliżenia. Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0077 = | Oczekiwane przyszłe prowizje = | <p>Łączne oczekiwane przyszłe prowizje dla wszystkich umów obowiązujących w dniu wyceny, zgodnie z prognozą zawartą w obliczeniu najlepszego oszacowania.</p> <p>Prognozowane przyszłe prowizje powinny być wyrażone jako wartość bieżąca (odzwierciedlająca całkowitą wielkość przyszłych prowizji za przewidywany okres obowiązywania umowy). Definicję prowizji podano w C0071.</p> <p>Prowizje powinny być ujmowane tylko w granicach umów.</p> <p>Ponieważ obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagane jedynie na poziomie jednorodnych grup ryzyka, do podziału rezerw na poszczególne produkty można zastosować przybliżenia.</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie.</p> |
| C0180 = | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | <p>Kwota najlepszego oszacowania brutto i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe jako całość obliczone według produktu.</p> <p>Ponieważ obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagane jedynie na poziomie jednorodnych grup ryzyka, do podziału rezerw na poszczególne produkty można zastosować przybliżenia.</p> |
| C0190 = | Suma na ryzyku = | <p>Suma na ryzyku zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35.</p> <p>Ponieważ obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagane jedynie na poziomie jednorodnych grup ryzyka, do podziału rezerw na poszczególne produkty można zastosować przybliżenia.</p> <p>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.</p> |
| C0200 = | Wartość wykupu = | <p>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 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 odliczeniu opłat i pożyczek pod zastaw polisy; nie dotyczy umów bez opcji, przy czym wartość wykupu stanowi opcję.</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie.</p> |
| C0260 = | Gwarantowana stopa = gwarantowana stopa w ujęciu rocznym (w średnim okresie obowiązywania gwarancji) = | <p>Średnia roczna stopa procentowa gwarantowana ubezpieczającemu przez pozostały okres obowiązywania umowy wyrażona w procentach.</p> <p>W przypadku gdy umowa nie zawiera w sposób dorozumiany lub wyraźny gwarantowanej stopy procentowej, komórkę należy pozostawić pustą; w przypadku gdy gwarantowana stopa procentowa została określona w sposób dorozumiany lub wyraźny, należy ją podać (np. „0 %”).</p> <p>Ma zastosowanie, gdy w umowie w sposób wyraźny podano średnią gwarantowaną stopę procentową lub gdy w sposób dorozumiany podano alternatywną gwarancję finansową, np. w postaci gwarantowanej sumy ubezpieczenia, gwarantowanego zwrotu składek lub gwarantowanego świadczenia rentowego.</p> <p>Jeżeli w umowie nie określono w sposób wyraźny gwarancji rocznej stopy procentowej, należy podać dorozumianą (roczną) gwarantowaną stopę procentową od dnia wyceny do przewidywanego zakończenia gwarancji.</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0261 = | <p>Gwarantowana stopa = = gwarantowana roczna stopa = procentowa w danym roku = sprawozdawczym =</p> | <p>Gwarantowana roczna stopa procentowa dla ubezpieczającego z tytułu umowy = na dany rok sprawozdawczy, wyrażona w ujęciu procentowym. =</p> <p>W przypadku gdy umowa nie zawiera w sposób dorozumiany lub wyraźny = gwarantowanej stopy procentowej, komórkę należy pozostawić pustą; w przy- = padku gdy gwarantowana stopa procentowa została określona w sposób doroz- = zumiany lub wyraźny, należy ją wykazać (np. 50 %). =</p> <p>Ma zastosowanie, gdy w umowie w sposób wyraźny podano średnią gwaran- = towaną stopę procentową lub gdy w sposób dorozumiany podano alternatywną = gwarancję finansową, np. w postaci gwarantowanej sumy ubezpieczenia, gwaran- = towanego zwrotu składek. =</p> <p>Jeżeli w umowie nie określono w sposób wyraźny gwarancji rocznej stopy = procentowej, należy podać dorozumianą (roczną) gwarantowaną stopę procen- = tową obowiązującą w danym roku sprawozdawczym. =</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż = ubezpieczenia na życie. =</p> |
| C0270 = | <p>Warunki wycofania na dzień = sprawozdawczy =</p> | <p>Należy sklasyfikować produkt zgodnie z poniższym zamkniętym wykazem doty- = czącym warunków wycofania według stanu na dzień sprawozdawczy: =</p> <p>1 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi = rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia poniżej jednego tygodnia =</p> <p>2 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi = rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia powyżej jednego tygodnia, ale = poniżej trzech miesięcy =</p> <p>3 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi = rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy =</p> <p>4 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/ = statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia poniżej = jednego tygodnia =</p> <p>5 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/ = statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej = jednego tygodnia, ale poniżej trzech miesięcy =</p> <p>6 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/ = statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej = trzech miesięcy =</p> <p>7 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału = rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia poniżej jednego tygodnia =</p> <p>8 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału = rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej jednego tygodnia, ale = poniżej trzech miesięcy =</p> <p>9 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału = rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy =</p> <p>10 – inne =</p> <p>Przez okres wypowiedzenia należy rozumieć wymagany przez zakład ubezpieczeń = przedział czasowy (np. dni lub tygodnie) między powiadomieniem przez ubezpie- = czającego o zamiarze wypowiedzenia polisy ubezpieczeniowej a faktyczną datą = wypowiedzenia. Termin ten nie odnosi się do okresu karencji, w którym klient = może zrezygnować z polisy bez konieczności zapłaty kary. =</p> <p>W przypadku gdy komórka ta nie ma zastosowania, tzn. umowa nie może być = przedstawiona do wykupu, np. w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych = niż umowy ubezpieczenia na życie, komórkę można pozostawić pustą. =</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż = ubezpieczenia na życie. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0280 = | Kwota, w odniesieniu do której stopa procentowa jest gwarantowana = | Kwota pieniężna, do której należy stosować gwarantowaną stopę procentową podaną w C0260. Kwotę należy podać jako wartość pieniężną w danym dniu sprawozdawczym. Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. |

Charakterystyka produktu =

| | | |
|---------|--------------------------|--|
| C0101 = | Klasyfikacja produktu = | Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1. indywidualne ubezpieczenia na życie = 2. wspólne ubezpieczenia na życie = 3. grupowe ubezpieczenia = 4. inne = Jeżeli zastosowanie ma więcej niż jedna właściwość produktu, należy podać „4 = inne”. = W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy podać „4 = inne”. = |
| C0102 = | Uprawnienia emerytalne = | Należy określić, czy kategoria produktu stanowi uprawnienie emerytalne. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1. Tak = 2. Nie = Przy ocenie, czy produkt powinien być sklasyfikowany jako uprawnienie emerytalne zgodnie z formularzem S.14, należy wziąć pod uwagę następujące kwestie: = — Czy produkt jest produktem emerytalnym na podstawie przepisów krajowych. W tym celu można uwzględnić „Bazę danych o planach i produktach emerytalnych w EOG” opublikowaną na stronie internetowej Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (z oznaczeniami zastrzegającymi, o których mowa na tej stronie); = — jeżeli produkt (np. związany z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) umożliwia gromadzenie pieniędzy na emeryturę z wykorzystaniem korzyści podatkowej dotyczącej emerytur; = — jeżeli przyszłe wypłaty są jednoznacznie powiązane z samym faktem przejścia na emeryturę; = — Jeśli produkt spełnia wszystkie wskazane kryteria, ale także uwzględnia pewne bardzo wyjątkowe sytuacje, takie jak bezrobocie długotrwałe lub poważna choroba, w których możliwe jest wycofanie pieniędzy, powinien być nadal uznawany za uprawnienie emerytalne. = Na decyzję nie powinny wpływać następujące kwestie: = — Czy produkt stanowi element zastępczy lub uzupełniający w stosunku do obowiązującego systemu zabezpieczenia społecznego; = — Czy produkt jest obowiązkowy (zwykle jeśli stanowi element zastępczy), czy nieobowiązkowy (zwykle jeśli stanowi element uzupełniający); = — Czy przyszła wypłata = o ile ma nastąpić w momencie osiągnięcia wieku emerytalnego = będzie dokonywana w formie renty, czy płatności ryczałtowej. = |
| C0110 = | Rodzaj produktu = | Ogólny jakościowy opis rodzaju produktu. Jeżeli kod produktu został nadany przez właściwy organ nadzoru, należy zastosować opis rodzaju produktu dla tego kodu. = |
| C0120 = | Nazwa produktu = | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla zakładu). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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 = |
| C0141 = | Udział w zyskach = | Należy określić, czy kategoria produktu obejmuje udział w zyskach, czy też nie. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Tak = 2 = Nie = |
| C0142 = | Czas pozostały do umownego terminu zapadalności = | W tym polu należy podać informacje o średnim umownym czasie pozostałym do terminu zapadalności umów dla tej kategorii produktu. Wyboru należy dokonać spośród następujących sześciu opcji: = 1 = < 5 lat = 2 = 5-10 lat = 3 = 10-15 lat = 4 = 15-20 lat = 5 = > 20 lat = 6 = bezterminowo = Czas określa się przy założeniach, że umowa nie wygasa w związku z realizacją ryzyka biometrycznego, ubezpieczający nie korzysta z opcji wykupu/rezygnacji i realizuje wszystkie opcje odnowienia, a zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji nie korzysta z opcji rozwiązania umowy i realizuje wszystkie opcje odnowienia. W przypadku ubezpieczenia kapitałowego oznaczałoby to na przykład, że ubezpieczony nie umiera, a ubezpieczający nie rezygnuje z umowy. Do określenia czasu należy przyjąć typowy wiek ubezpieczającego w chwili przystąpienia do umowy. = Jako przykład rozważmy polisę kapitałową z możliwością rezygnacji w dowolnym momencie, w którym to przypadku typowa umowa zawierana jest w wieku 30 lat i kończy się płatnością ryczałtową w wieku 65 lat pod warunkiem że ubezpieczony jeszcze żyje. Mimo że umowa może wygasnąć wcześniej z powodu śmierci lub rezygnacji, należy wybrać opcję > 20 lat. = Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie. = |

S.14.02 – Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz zawiera informacje o umowach ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, odnoszące się tylko do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Nie podaje się informacji dotyczących reasekuracji = czynnej. =

Dane w kolumnach od C0010 do C0120 podaje się w podziale na linie biznesowe, z wyjątkami wskazanymi poniżej, = w którym to przypadku przewiduje się dalszy podział na kategorie produktów zdefiniowane w C0020. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------|----------------------------|--|
| Portfel = | | |
| C0010 = | Linia biznesowa (1 do 2) = | <p>Linia biznesowa zdefiniowana w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Informacje o produktach, o ile nie określono inaczej w C0020, nie powinny być dezagregowane, lecz wykazywane w ramach głównej linii biznesowej. Wszystkie oferowane produkty ubezpieczeniowe inne niż ubezpieczenia na życie należy wykazywać w ramach linii biznesowej, która najlepiej odpowiada głównym cechom produktu, z uwzględnieniem cech produktu i głównych rodzajów ryzyka pokrywanych przez produkt. W przypadku produktów modułowych, produkty należy rozdzielić i informacje dotyczące każdego produktu wchodzącego w skład pakietu należy wykazywać w ramach linii biznesowej, która najlepiej odpowiada głównym cechom produktu.</p> <p>Należy wykorzystać następujące opcje:</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 = | W tym kategoria produktu = | <p>W przypadku produktów ubezpieczeniowych innych niż ubezpieczenia na życie należących do jednej z kategorii produktów z poniższego zamkniętego wykazu należy podawać informacje w oddzielnych wierszach:</p> <p>7.1 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych, w tym Ubezpieczenia od katastrof naturalnych: produkty obejmujące szkody materialne i obrażenia u ludzi powodowane przez siły natury, w tym trzęsienie ziemi, powodzie, burzę, grad, mróz, suszę =</p> <p>11.1 Ubezpieczenia świadczenia pomocy, w tym ubezpieczenia podróże: produkty obejmujące nieprzewidziane szkody poniesione podczas podróży, takie jak pokrycie kosztów odwołania wyjazdu, utraty bagażu, opóźnienia lotu lub kosztów leczenia podczas podróży =</p> <p>12.1 Ubezpieczenia różnych strat finansowych, w tym przerwanie ciągłości działalności gospodarczej: produkty obejmujące przerwanie ciągłości działalności gospodarczej, zakończenie działalności gospodarczej lub wszelkie straty finansowe o takim charakterze niezależnie od tego, czy warunkiem uzyskania odszkodowania jest fizyczne uszkodzenie ubezpieczonego mienia (np. pokrycie szkód rzeczowych powstałych w wyniku burzy lub powodzi i skutkujących przerwowaniem ciągłości działalności gospodarczej; pokrycie szkód wynikających z czasowego zamknięcia sklepów z powodu działań administracyjnych lub decyzji organów sanitarnych i skutkujących zakończeniem działalności gospodarczej) =</p> <p>12.2 Ubezpieczenia różnych strat finansowych, w tym Ubezpieczenia spłaty kredytu: produkty obejmujące przypadek braku możliwości wywiązania się ze zobowiązań finansowych wynikających z kredytu hipotecznego, pożyczki lub jakiegokolwiek kredytu z jakiegokolwiek powodu z wyłączeniem śmierci =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0030 = | W przypadku produktów = oferowanych w ramach tej = kategorii produktów/linii = biznesowej, jaka część (mie = rzone na podstawie składek = przypisanych brutto) obejmuje = zagrożenia związane ze = zmianą klimatu? (0-100) = | Do zagrożeń związanych ze zmianą klimatu zalicza się zdarzenia takie jak powo = dzie, fale upałów, osuwiska, susze czy pożary środowiskowe). Zważywszy, że = w ramach jednej linii biznesowej może istnieć wiele produktów, z = których = jedno obejmują, a inne nie obejmują zagrożeń związanych ze zmianą klimatu, = należy podać procent produktów w tej kategorii (mierzony na podstawie składek = przypisanych brutto), który obejmuje co najmniej jeden aspekt zagrożeń związa = nych ze zmianą klimatu, w przedziale 0 = 100. = |
| C0040 = | Jeżeli produkt obejmuje = zagrożenia związane ze = zmianą klimatu, czy koncepcja = produktu uwzględnia środki = zapobiegania ryzyku? (Tak/ = nie/nie dotyczy) = | Jeżeli ta linia biznesowa zawiera co najmniej jeden produkt, który obejmuje co = najmniej jeden aspekt zagrożeń związanych ze zmianą klimatu, należy określić = poprzez wskazanie „tak” lub „nie”, czy koncepcja niektórych z tych produktów = uwzględnia środki zapobiegania ryzyku. = Środki zapobiegania w tym kontekście odnoszą się do takich rozwiązań jak = zachęty finansowe dla ubezpieczającego w celu ograniczenia ryzyka objętego = ubezpieczeniem (np. poprzez rabaty w składkach lub niższe udziały własne) = lub wiedza specjalistyczna na temat ryzyka przekazywana przez ubezpieczyciela = w celu udzielenia ubezpieczającemu wskazówek dotyczących dostępnych = środków ograniczania ryzyka, które należy wdrożyć. = |
| C0050 = | Liczba umów na koniec roku = | Liczba umów powiązanych z każdym produktem wchodzącym w skład danej = linii biznesowej. Umowy z więcej niż jednym ubezpieczającym są uwzględniane = tylko jeden raz. = W przypadku nieaktywnego ubezpieczającego (brak zapłaconej składki) umowa = jest również wykazywana, chyba że umowa została rozwiązana. = |
| C0060 = | Liczba nowych umów w ciągu = roku = | Liczba nowych umów w roku sprawozdawczym (dotyczy to wszystkich nowych = umów, w tym umów odnowionych). = Nowe umowy dotyczą umów zawartych w ciągu roku w stosunku do innych = obowiązujących umów zawartych w latach poprzednich. = Umowy z więcej niż jednym ubezpieczającym są uwzględniane tylko jeden raz. = W przypadku nieaktywnego ubezpieczającego (brak zapłaconej składki) umowa = jest również wykazywana, chyba że umowa została rozwiązana. = |
| C0070 = | Łączna kwota składek przypi = sanych brutto = przypisanych = bezpośrednio przez zakład = ubezpieczeń = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych bezpośrednio przez = zakład ubezpieczeń. = |
| C0080 = | Łączna kwota składek przypi = sanych brutto = przypisanych = przez instytucje kredytowe = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych za pośrednictwem = instytucji kredytowych działających jako dystrybutorzy ubezpieczeń. = |
| C0090 = | Łączna kwota składek przypi = sanych brutto = tym przy = pisanych za pośrednictwem = dystrybutorów ubezpieczeń = innych niż instytucje kredy = towe = | Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przypisanych za pośrednictwem = dystrybutorów ubezpieczeń innych niż instytucje kredytowe. = |
| C0100 = | Łączna kwota prowizji wypla = conych w ciągu roku = | Do prowizji należy zaliczyć wszelkie formy świadczeń pieniężnych, które są = wypłacane dystrybutorowi ubezpieczeń przez jakąkolwiek inną osobę niż klient = lub strona trzecia działająca w imieniu klienta w związku z działalnością = w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Mając na uwadze, że prowizje są zazwyczaj = obliczane jako procent składki płaconej przez klienta za ochronę ubezpiecze = niową, ma to zastosowanie do każdego rodzaju płatności dokonywanej na = rzecz dystrybutora ubezpieczeń (np. płaconej/otrzymywanej jednorazowo po = zawarciu umowy ubezpieczenia lub płaconej/otrzymywanej cyklicznie). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0110 = | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych w ciągu roku = | Odszkodowania i świadczenia wypłacone w ciągu roku w stosunku do sumy = bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. = Pozycja nie obejmuje zmian stanu rezerwy na odszkodowania i świadczenia, = które nie zostały jeszcze wypłacone, kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu = rezerwy na koszty likwidacji szkód. = |
| C0120 = | Kraj = | Kod lub wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 kraju zgodnie z następującymi notami = objaśniającymi: = — 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 odniesieniu do krajów, na które przypada mniej niż 10 % rezerw tech= niczno-ubezpieczeniowych = lub = składek przypisanych dla danego produktu, = należy podać wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 krajów, których to dotyczy. = |

Informacje na temat liczby ubezpieczonych =

| | | |
|---------|--|---|
| C0130 = | Liczba ubezpieczonych na koniec roku = | W przypadku produktów zaliczanych do linii biznesowej =1= oraz kategorii = produktów =1.1= i =1.2= należy podać całkowitą liczbę ubezpieczonych dla = umów wykazanych w =C0050. = |
| C0140 = | Liczba ubezpieczonych nieru= chomości na koniec roku = | W przypadku produktów zaliczanych do linii biznesowych =4= i =5= należy podać = całkowitą = liczbę = ubezpieczonych = nieruchomości = dla = umów = wykazanych = w =C0050. = |

S.14.03 – Ryzyko ubezpieczeniowe w cyberprzestrzeni

Uwagi ogólne =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz dotyczy zakładów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i zakładów reasekuracji, które = ubezpieczają produkty obejmujące ryzyka w cyberprzestrzeni określone w niniejszych notach objaśniających. =

Zakłady zobowiązane są do przekazywania informacji związanych z ubezpieczanym ryzykiem w cyberprzestrzeni = w podziale na kody grupy produktów i identyfikatory produktów. Jeżeli w odniesieniu do tego samego identyfikatora = produktu, tej samej linii biznesowej i tego samego zakresu ochrony przed ryzykiem oferowany jest więcej niż jeden = produkt komercyjny, produkty należy wykazywać w jednym wierszu, podając kod grupy produktów określony przez = zakład w celu identyfikacji grupy zgłaszanych produktów. Produkty objęte tym samym identyfikatorem produktu, które = nie posiadają wspomnianej cechy, nie mogą być agregowane i dlatego należy je wykazywać w oddzielnych wierszach. =

Jeżeli wymagane jest szczególne uzasadnienie, wyjaśnień nie należy przedstawiać w formularzu, lecz muszą one = stanowić część komunikacji między zakładem i właściwymi organami krajowymi. =

W przypadku formularza stosuje się próg określony na podstawie następujących kryteriów: =

— Suma składek zarobionych na polisach obejmujących tylko ryzyko w cyberprzestrzeni oraz polis z dodatkowym = pokryciem ubezpieczenia od ryzyka w cyberprzestrzeni (w przypadku gdy uwzględnia się tylko (szacowane) składki = zarobione na ubezpieczeniach od ryzyka w cyberprzestrzeni) jest wyższa niż 5 % całej działalności w zakresie = ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie prowadzonej przez zakład lub wyższa niż 5 mln EUR =

LUB =

— Liczba polis obejmujących pokrycie ubezpieczenia od ryzyka w cyberprzestrzeni (tj. polis obejmujących tylko ryzyko = w cyberprzestrzeni lub polis z dodatkowym pokryciem ubezpieczenia od ryzyka w cyberprzestrzeni) stanowi więcej = niż 3 % całkowitej liczby polis w ramach działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-----------------------|--|
| C0010 = | Kod grupy produktów = | Wewnętrzny kod identyfikacyjny grupy produktów określony przez zakład. = Kod grupy produktów musi być spójny na przestrzeni czasu. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | W przypadku gdy ten sam produkt musi być wykazany w więcej niż jednym wierszu, zawartość pozycji C0010 wykazuje się według następującego wzoru: $\{\{\text{kod grupy produktów}\}\}/\{\{\text{liczba całkowita}\}\}$. Na przykład „AB222/+/1”. = |
| C0020 = | Rynek docelowy = | <p>Wskazanie rynku docelowego. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1- B2B (między przedsiębiorcami) =</p> <p>2- Prywatny =</p> <p>3- Oba =</p> <p>Biorąc pod uwagę stopień szczegółowości ryzyk zidentyfikowanych w komórce = C0060, opcja 3 przewidywana jedynie jako wyjątkowy przypadek regularnego = wskazania rynku docelowego dla kategorii produktów. =</p> |
| C0030 = | Identyfikator produktu = | <p>Wskazanie kategorii produktu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>(1) Szkoda pierwszej strony =</p> <p>(2) Szkoda trzeciej strony =</p> <p>(3) Koszty i usługi powiązane =</p> <p>Szkoda pierwszej strony obejmuje straty dotyczące danych własnych lub utraty = dochodu ubezpieczających, w tym wszelkie negatywne konsekwencje, jakie mogą = wynikać ze zdarzenia naruszenia ochrony danych lub cyberataku na sferę bizne= = sową/osobistą ubezpieczającego. =</p> <p>Szkoda trzeciej strony obejmuje szkody związane z odpowiedzialnością ubezpie= = czających za straty dotyczące danych lub dochodu innych, w tym wszelkie nega= = tywne konsekwencje, jakie mogą wynikać ze zdarzenia naruszenia ochrony = danych lub cyberataku na sferę biznesową/osobistą ubezpieczającego. =</p> <p>Koszty i usługi powiązane obejmują ochronę ubezpieczeniową, która odnosi się = wyłącznie do kosztów lub usług świadczonych przez podmiot świadczący = ochronę ubezpieczeniową w celu przywrócenia systemów i danych po zdarzeniu = w cyberprzestrzeni (w tym koszty prawne). =</p> <p>Co do zasady z listy można wybrać tylko jedną pozycję, która będzie służyć do = określenia identyfikatora produktu; jednak w wyjątkowych przypadkach oraz = w przypadku przekazywania informacji przez zakłady reasekuracji dozwolony = jest wybór wielu pozycji. =</p> <p>Identyfikator produktu jest jednoznacznie określony przez kombinację linii bizne= = sowej (linii biznesowych) i opisu ryzyka objętego ochroną, pod warunkiem że = ostatnia z wymienionych pozycji nie jest wypełniona jako „inne” lub że doko= = nano wyboru wielu pozycji dostępnych na liście. W takim przypadku dwie = kategorie produktów należące do tej samej linii biznesowej (linii biznesowych) = i w przypadku których opis ryzyka objętego ochroną określono jako „inne” nie = mogą być uznane za ten sam identyfikator produktu i należy je wykazywać = w oddzielnych wierszach. =</p> |
| C0040 = | Zakres ochrony przed ryzykiem w cyberprzestrzeni objętej identyfikatorem produktu = | <p>Wskazanie zakresu ochrony przed ryzykiem w cyberprzestrzeni zawartego = w produktach komercyjnych objętych identyfikatorem produktu. Należy wyko= = rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>(1) Tylko ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni =</p> <p>(2) Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni jako główne ryzyko = objęte ochroną =</p> <p>(3) Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni, ale nie jako główne = ryzyko objęte ochroną =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-------------------------------------|---|
| | | <p>Opcja „Tylko ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni” obejmuje wszystkie ubezpieczenia, w których ryzyko w cyberprzestrzeni jest jedynym (tj. niepowtarzalnym) ryzykiem objętym ochroną.</p> <p>Opcja „Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni jako główne ryzyko objęte ochroną” (>=50 %) obejmuje wszystkie ubezpieczenia, w których ryzyko w cyberprzestrzeni jest pozycją dodatkową, ale stanowi główne ryzyko objęte ochroną.</p> <p>Opcja „Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni, ale nie jako główne ryzyko objęte ochroną” (<=50 %) obejmuje wszystkie ubezpieczenia, w których ryzyko w cyberprzestrzeni jest pozycją dodatkową, ale nie stanowi głównego ryzyka objętego ochroną.</p> <p>Z listy można wybrać tylko jedną pozycję, która będzie służyć do określenia identyfikatora produktu.</p> |
| C0050 = | Linia biznesowa (linie biznesowe) = | <p>Wskazanie linii biznesowej, do której należą produkty komercyjne. Należy wykonać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>17 = Reasekuracja proporcjonalna = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>18 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>19 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>20 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>24 = Reasekuracja proporcjonalna = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna = Ubezpieczenia zdrowotne =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna = Pozostałe ubezpieczenia osobowe =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------|---|
| | | 27 = Reasekuracja nieproporcjonalna = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i trans-portowe = 28 = Reasekuracja nieproporcjonalna = Ubezpieczenia majątkowe = |
| C0060 = | Opis ryzyka objętego ochroną = | Opis ryzyka objętego ochroną przy użyciu opcji z poniższej listy zamkniętej: = 1) Zakłócenie funkcjonowania sieci (oznacza naruszenie bezpieczeństwa sieci prowadzące do przerwania ciągłości działalności gospodarczej. Przykłady mogą obejmować atak typu DDoS tj. przeciążenie strony internetowej żadaniami wysyłanymi przez podmiot celowo działający na szkodę atakowanego) lub uzyskanie dostępu do sieci przez hakera i usunięcie krytycznych plików lub dodanie złośliwego kodu, który powoduje awarię systemu) = 2) Zakłócenie funkcjonowania sieci w zakresie OSP (gdzie OSP oznacza Outsourced Service Providers (OSP), tj. protokół klient-serwer, który zarządza kontrolą dostępu, rozliczeniami, danymi dotyczącymi użycia oraz routingiem międzydomenowym w celu umożliwienia dostawcom usług internetowych obsługi telefonii internetowej) = 3) Zakłócenie funkcjonowania sieci: awaria systemu, która może obejmować „niezamierzoną lub nieplanowaną awarię” sieci. = Awaria może być spowodowana błędem ludzkim, błędem systemu lub obyd-woma tymi czynnikami (np. firma podczas aktualizacji systemu rachunkowo-wości może niespodziewanie spowodować zawieszenie się całej sieci) = 4) Wymuszenie w cyberprzestrzeni (forma przestępstwa internetowego, w której strona internetowa, serwer poczty elektronicznej lub system komputerowy są poddawane powtarzającym się atakom typu DDoS lub innym atakom ze strony złośliwych hackerów, którzy żądają pieniędzy w zamian za obietnicę zaprzestania ataków) = 5) Incydent związany z danymi elektronicznymi (incydent, w którym dochodzi do nieuprawnionego dostępu do wrażliwych, poufnych lub inny sposób chronionych danych lub ich ujawnienia. Naruszenia ochrony danych mogą dotyczyć osobistych informacji dotyczących zdrowia, danych identyfikujących osobę, tajemnic przedsiębiorstwa lub własności intelektualnej) = 6) Cyberkradzież (może obejmować oszustwa internetowe lub inne podobne nielegalne działania) = 7) Przywracanie danych (oznacza proces kopiowania danych z kopii zapasowej zapisanej na dodatkowym nośniku i przywracania ich do pierwotnej lub nowej lokalizacji. Przywracanie danych wykonywane jest w celu odtworzenia danych, które zostały utracone, skradzione lub uszkodzone, do ich pierwotnego stanu lub przeniesienia danych do nowej lokalizacji) = 8) Dodatkowe koszty = 9) Koszty oczyszczenia systemu = 10) Dochodzenie i kary administracyjne = 11) Uszkodzenia fizyczne = 12) Ochrona danych i odpowiedzialność w cyberprzestrzeni (obejmuje również implikacje dotyczące ochrony danych osób trzecich wynikające z RODO) = 13) Odpowiedzialność za publikacje w mediach (tj. ryzyko utraty reputacji) = 14) Niezgodne z prawem gromadzenie informacji = 15) Naruszenie związane z treściami medialnymi/publikowanie zniesławiających treści = 16) Naruszenie obowiązków informacyjnych (powiadomienie o naruszeniu ochrony danych następuje w określonych terminach na mocy prawa lub przepisów RODO)= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | 17) Szybkie reagowanie (koszty poniesione w związku z szybką reakcją na ataki w celu przywrócenia usług) = 18) Zarządzanie zdarzeniami (wszystkie działania niezbędne do przywrócenia normalnej działalności) = 19) Koszty komunikacji (duże naruszenia ochrony danych mogą wiązać się z koniecznością masowego informowania o skutkach naruszenia) = 20) Monitorowanie kredytów/tożsamości (zapewnienie przywrócenia/zablokowania danych dotyczących kredytów lub tożsamości zebranych od klientów/pracowników itp.) = 21) Fundusz odszkodowań dla ofiar przestępstw (wpłaty do funduszy rządowych ustanowionych w celu pokrycia zobowiązań z tytułu cyberprzestępczości wobec osób trzecich) = 22) Przerwanie ciągłości działalności gospodarczej uwarunkowane zdarzeniem w cyberprzestrzeni = 23) Nadużycia finansowe = 24) Pozostałe = Można podać więcej niż jedną opcję. = |
| C0070 = | Szczegółowy opis innych rodzajów ryzyka = | Szczegółowy opis ryzyka, jeżeli wybrano inny rodzaj ryzyka. = |
| C0080 = | Suma (sumy) ubezpieczenia = | Łączna wysokość sumy (sum) ubezpieczenia dla podanego identyfikatora produktu. = |
| C0090 = | Składka(-i) = | Łączna wysokość składki (składek) zarobionej (zarobionych) dla podanego identyfikatora produktu. = |
| C0100 = | Suma(-y) reasekuracji = | Łączna wysokość sumy (sum) cedowanej (cedowanych) na zakłady reasekuracji dla podanego identyfikatora produktu. = |
| C0110 = | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą = | Liczba odszkodowań i świadczeń, które zostały zakończone wypłatą w roku sprawozdawczym, dla danej kategorii produktu. = |
| C0120 = | Łączna kwota wypłaconych odszkodowań i świadczeń = | Kwota wypłat z tytułu odszkodowań i świadczeń dokonanych w roku sprawozdawczym dla danej kategorii produktu. = |
| C0130 = | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych brakiem wypłaty = | Liczba odszkodowań i świadczeń, które nie zostały zakończone wypłatą w roku sprawozdawczym, dla danego identyfikatora produktu. = |
| C0140 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla danego identyfikatora produktu. |

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 zakłady. =

Niniejszego formularza nie przekazuje się w przypadku reasekuracji czynnej. =

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. =

Formalne rozliczenie jako renta oznacza, 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. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych.

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 niezdyktowana 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) kwoty dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % zdyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie lub =
 - c) kwoty dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent (z zastosowaniem dyskonta) w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % wartości łącznego najlepszego oszacowania dla wszystkich rezerw na świadczenia z tytułu rent. =
- ii. Jeżeli niezdyktowana 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. =
- iv. W przypadku wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji spełniających warunki określone w art. 5 = ust. 4 i 5 informacje w niniejszym formularzu podaje się bez podziału na waluty, tzn. zawsze wykazuje się wartość = w Z0030 jako wartość łączną. =

Jak podano wyżej, niniejszy formularz jest powiązany z formularzem dotyczącym ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie S.19.01. Suma rezerw techniczno-ubezpieceniowych we wzorach formularzy 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 zliczona jako renta; oraz =
- ii. najlepsze oszacowanie zobowiązania formalnie zliczonego jako renta może zostać określone przy zastosowaniu = metod wykorzystywanych w ubezpieczeniach na życie. =

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 zamkniętej listy: =</p> <p>1 = 1 = 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = 2 = 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = 3 = 15 Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = 4 = 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = 5 = 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = 6 = 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = 7 = 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = 8 = 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------------|--|---|
| | | <p>9 = 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i trans-portowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> |
| Z0020 = | Rok zajścia szkody/rok zawarcia umowy = | <p>Należy podać stosowany przez zakład sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkowości. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Rok zajścia szkody =</p> <p>2 = Rok zawarcia umowy =</p> |
| Z0030 = | Waluta = | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty rozliczenia zobowiązania. =</p> <p>Wszystkie kwoty niewykazane w oddzielnych walutach należy podawać w walucie sprawozdawczej używanej przez zakład. =</p> <p>Jeżeli wykazywana jest łączna kwota dla linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w pozycji tej należy zaznaczyć „Razem”. =</p> <p>Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji spełniające warunki określone w art. 5 ust. 4 i 5 zawsze wykazują wartość w tej komórce jako wartość łączną. =</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). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = waluta oryginalna =</p> <p>2 = Waluta sprawozdawcza =</p> <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. = |
| 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. =</p> <p>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> <p>Informacje należy uwzględnić brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------------|--|--|
| Informacje dotyczące rent: = | | |
| C0020/R0040- R0190 = | Niedzdykontowana wartość = rezerw na świadczenia = z tytułu rent na początku roku = N = | Wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = na początku roku = N. = |
| C0030/R0040- R0190 = | Niedzdykontowana wartość = rezerw na świadczenia = z tytułu rent ustanowionych = w trakcie roku = N = | Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających 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). = Jest to część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustanowionych w roku = N (zmiany netto między nowymi rezerwami w roku = N/rezerwami rozwiązanymi w roku = N). = |
| C0040/R0040- R0190 = | Wpłaty rent dokonane = w roku = N = | Łączna wartość wypłat rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie =realizowanych w roku kalendarzowym = N. = |
| C0050/R0040- R0190 = | Niedzdykontowana wartość = rezerw na świadczenia = z tytułu rent na koniec roku = N = | Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających 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 (zdykontowana wartość). = | Najlepsze oszacowanie w odniesieniu do rent wynikających ze zobowiązań = z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku kalendarzowego = N. = Informacje należy uwzględnić brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji = |
| C0080/R0040- R0190 = | Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodowości = | Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodowości obliczony jako niedzdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na początku roku = N, pomniejszone o = wypłaty rent dokonane w roku = N i = pomniejszone o = niedzdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na koniec roku = N. = |
| C0020-C0080/ R0200 = | Ogółem = | Łączna kwota niedzdykontowanego wyniku przebiegu szkodowości dla wszystkich = lat zająca 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. =

Zakłady 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 dla zobowiązań 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 łączących i 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 kolum = nach od C0020 do C0130. =

Informacje między wierszami R0010 i R0280 należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, korekty = z tytułu zmienności i przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, = o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia przejściowego odliczenia do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpiecze = niowych 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 wyko= rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = RFF/MAP = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu/portfela = | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą = dopasowującą. Numer ten jest nadany przez zakład i musi być spójny na prze= strzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych = wzorach formularzy. |
| Rezerwy tech= niczno-ubezpiecze= niowe obliczane łącznie = | | |
| C0020 do = C0170/R0010 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obli= czane łącznie = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii = biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej = reasekuracji. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem wszelkich kwot = należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego = przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. = |
| C0180/R0010 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obli= czane łącznie = Ogółem zobowiązania = z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpiec= czenia na życie = | Całkowita = kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = obliczanych = łącznie, = w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej rease= kuracji. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem 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 obli= czane łącznie = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii = biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem 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 łącz= nie, bezpośrednia działalność ubezpiecze= niowa ogółem. = | Całkowita = kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = obliczanych = łącznie, = w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem 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 obli= czane łącznie = Reasekuracja czynna propor= cjonalna = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii = biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem 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 łącz= nie, 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. przed odliczeniem wszelkich kwot = należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego = przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. = |
| C0140 do = C0170/R0040 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obli= czane łącznie = Reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii = biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem wszelkich kwot = należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego = przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| 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. przed odliczeniem wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0020 do = C0170/R0050 = | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie = Ogółem = | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0050 = | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie = Ogółem = | Łączna kwota, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej. |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Najlepsze oszacowanie = | | |
| C0020 do = C0170/R0060 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Ogółem = | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, brutto, tj. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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, przed odliczeniem 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 świadczeń, = Brutto, Reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem = | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy świadczeń, w odniesieniu do reasekuracji = czynnej = proporcjonalnej, = przed = odliczeniem = kwot = należnych = z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. = |
| C0140 do = C0170/R0090 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = Brutto Reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy świadczeń, w odniesieniu do reasekuracji = czynnej = nieproporcjonalnej, = przed = odliczeniem = kwot = należnych = z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0180/R0090 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, = Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = Brutto, Reasekuracja czynna nieproporcjonalna ogółem = | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy świadczeń, w odniesieniu do reasekuracji = czynnej = nieproporcjonalnej, = przed = odliczeniem = kwot = należnych = z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. = |
| C0020 do = C0170/R0100 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = 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 świadczeń dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0180/R0100 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, = Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = 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 świadczeń. = |
| C0020 do = C0170/R0110 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = 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 reasekuracja czynna = | 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 świadczeń, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynna = |
| C0180/R0110 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, = Najlepsze oszacowanie dla rezerwy świadczeń, = 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 świadczeń. = |

| | 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 reasekuracja czynna = | 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 reasekuracji czynnej = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| 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 rezerwy składek = bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | Kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0180/R0150 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, = Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek = | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy składek. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem 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. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = |
| C0180/R0190 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, = Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto = Reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. przed odliczeniem 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 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 reasekuracji czynnej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| 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 reasekuracja czynna = | 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 reasekuracji czynnej. = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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 reasekuracja czynna = | 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 reasekuracji czynnej. = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej oraz reasekuracji czynnej. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0020 do = C0170/R0240 = | Najlepsze oszacowanie rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta = Ogółem = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| 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 rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| C0180/R0250 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia = | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. = |
| C0020 do = C0170/R0260 = | Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto = bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| C0180/R0260 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto = | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (suma rezerwy składki i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia). = |
| C0020 do = C0170/R0270 = | Najlepsze oszacowanie ogółem, Netto = bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| C0180/R0270 = | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie ogółem, Netto = | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto (suma rezerwy składki i rezerwy 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 oraz reasekuracji czynnej. = |
| 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | | |
| C0020 do = C0170/R0290 = | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0180/R0290 = | Kwota wynikająca z zastosowania 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0020 do = C0170/R0300 = | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Najlepsze oszacowanie = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0180/R0300 = | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do najlepszego oszacowania. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0020 do = C0170/R0310 = | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Margines ryzyka = | Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| C0180/R0310 = | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Margines ryzyka = | Łączna kwota, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do marginesu ryzyka. = Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem = | | |
| C0020 do = C0170/R0320 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = Ogółem = bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna = | 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 oraz reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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 oraz reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| C0020 do = C0170/R0330 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, = Ogółem = Kwoty należne z umów reasekuracyj 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 reasekuracja czynna = | 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 =reasekuracji =czynnej. = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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 =reasekuracji =czynnej. = |
| 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 reasekuracja czynna = | 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 =reasekuracji =czynnej, =w =tym =rezerwy =techniczno-ubezpieczeniowe =obliczane =łącznie =z =uwzględnieniem =przebiegu =odroczonego =zastosowanego =w =stosunku =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 reasekuracja czynna = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto =w =odniesieniu =do =bezpośredniej =działalności =ubezpieczeniowej =i =reasekuracji =czynnej, =w =tym =rezerwy =techniczno-ubezpieczeniowe =obliczane =łącznie =z =uwzględnieniem =przebiegu =odroczonego =zastosowanego =w =stosunku =do =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodne grupy ryzyka) = | | |
| C0020 do = C0170/R0350 = | Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodne 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 =jednorodne =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 (jednorodne 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 =jednorodne =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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0020 do = C0170/R0370 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych = przyszłe = odszkodowania i świadczenia = | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wypływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. = |
| C0180/R0370 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych = przyszłe = odszkodowania i świadczenia = Ogółem = | Łączna kwota przepływów pieniężnych dla przyszłych świadczeń oraz odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. = |
| C0020 do = C0170/R0380 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych = przyszłe = koszty i inne wypływy środków pieniężnych = | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wypływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. = |
| C0180/R0380 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych = przyszłe = koszty i inne wypływy środków pieniężnych = Ogółem = | Łączna kwota przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. = |
| C0020 do = C0170/R0390 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych = przyszłe = składki = | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. = |
| C0180/R0390 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych = przyszłe = składki = Ogółem = | Łączna kwota przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. = |
| C0020 do = C0170/R0400 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych = inne = wpływy środków pieniężnych (w tym = kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) = | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla innych wpływów = środków = pieniężnych, w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem = średnia = przyszłych = wpływów = środków = pieniężnych, = zdyskontowana = celem = uwzględnienia = wartości = pieniądza = w = czasie = (oczekiwana = bieżąca = wartość = przyszłych = przepływów = pieniężnych). = W = przypadku = stosowania = metod = stochastycznych = na = potrzeby = prognozy = przepływów = pieniężnych = wymagane = jest = przedstawienie = scenariusza = wartości = średniej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0180/R0400 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych i 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0020 do = C0170/R0440 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych i inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) = | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 4 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 i 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 = | 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 = | 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 = | Kwota najlepszego oszacowania wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku 4 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 = | Kwota najlepszego oszacowania, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |
| C0020 do = C0170/R0470 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = W = przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmienności, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |
| C0180/R0470 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych = Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka dla wszystkich linii biznesowych określonych w załączniku 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = W = przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmienności, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| C0020 do = C0170/R0480 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem = korekty z tytułu zmienności = | Kwota najlepszego oszacowania wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem = korekty z tytułu zmienności, dla każdej linii biznesowej. = |
| C0180/R0480 = | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem = korekty z tytułu zmienności = Ogółem = zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych = niż ubezpieczenia na życie = | Łączna kwota, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku = I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, najlepszego oszacowania wykaza- zanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. = |
| C0020 do = C0170/R0490 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez = korekty z tytułu zmienności i bez innych = przepisów przejściowych = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności, dla = każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowa- wanego (UE) 2015/35. = W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych osza- cowań zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych lub przejściową korektę do odpowiedniej struktury = terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji = odzwierciedla wartość bez uwzględnienia zarówno przejściowej korekty do odpo- wiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, jak i bez = uwzględnienia korekty z tytułu zmienności. = |
| C0180/R0490 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez = korekty z tytułu zmienności i bez innych = środków przejściowych = Ogółem zobo- wiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż = ubezpieczenia na życie = | Łączna kwota, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku = I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych bez korekty z tytułu zmienności. = W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych osza- cowań zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych lub przejściową korektę do odpowiedniej struktury = terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji = odzwierciedla wartość bez uwzględnienia zarówno przejściowej korekty do odpo- wiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, jak i bez = uwzględnienia korekty z tytułu zmienności. = |
| C0020, C0030, = C0040, C0050, = C0060, C0070, = C0080, C0090, = C0100, C0110, = C0120, C0130, = C0140, C0150, = C0160, C0170/ R0500 = | Oczekiwane zyski z przyszłych składek = | Kwota oczekiwanych zysków z przyszłych składek brutto, przed odliczeniem = reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), dla każdej linii bizne- sowej określonej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0180/R0500 = | Oczekiwane zyski z przyszłych składek = = Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie = | Łączna kwota oczekiwanych zysków z przyszłych składek brutto, przed odlicze- niem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), dla zobowiązań = z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |

S.17.03 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. Niniejszy wzór formularza =
nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. =
gdy kraj siedziby odpowiada za 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego =
oszacowania brutto. Jeżeli kwota ta jest wyższa niż 90 %, ale niższa niż 100 %, wówczas należy wykazywać tylko =
pozycje R0010, R0020, R0030, R0040, R0050, R0060, R0070, R0080 i R0090. =

Do celów obliczenia istotności powyższych progów ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii =
biznesowej lub krajów są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

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. =

Zakłady uwzględniają wszystkie zobowiązania w różnych walutach i dokonują ich przeliczenia na walutę sprawozdaw-
czą. =

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 3 dyrektywy 2009/138/WE; =
- f) w przypadku pośredniej 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: =

- 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. =

Informacje należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, korekty dopasowującej, przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010 = | Kraj =1 = ... = | Należy podać kod ISO 3166-1 alfa-2 każdego wymaganego kraju powyżej progu istotności, w odrębnych wierszach. = |
| Z0010 = | Rodzaj działalności = | Należy wybrać jedną z następujących opcji: = 1 = Ubezpieczenia = 2 = Reasekuracja czynna proporcjonalna = właściwa wartość spośród opcji (a) i (b) = |
| 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 do wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem reasekuracji czynnej). = W = niektórych przypadkach zakład 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 do wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem reasekuracji czynnej). = W = niektórych przypadkach zakład może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|---|
| C0020 do = C0130/R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów = Kraje spoza EOG poniżej progu istotności = niewykazywane wg kraju = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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 do wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (=z wyłączeniem reasekuracji czynnej). = W = niektórych przypadkach zakład może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0020 do = C0130/R0041 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna proporcjonalna = — Kraj siedziby = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, w podziale na kraje bezpośredniego ubezpieczyciela dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakład może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0020 do = C0130/R0050 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczone łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna proporcjonalna = — Kraje EOG poniżej progu istotności = niewykazywane wg kraju = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto dla krajów EOG poniżej progu istotności (tzn. niewykazywanych wg kraju), z wyjątkiem kraju ubezpieczyciela, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0020 do = C0130/R0060 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna proporcjonalna = Kraje spoza EOG poniżej progu istotności = niewykazywane wg kraju = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto dla krajów spoza EOG poniżej progu istotności (tzn. niewykazywanych wg kraju), dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0140 do = C0170/R0070 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna nieproporcjonalna = — Kraj siedziby = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, w podziale na kraje bezpośredniego ubezpieczyciela dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |
| C0140 do = C0170/R0080 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna nieproporcjonalna = — Kraje EOG poniżej progu istotności = niewykazywane wg kraju = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto dla krajów EOG poniżej progu istotności (tzn. niewykazywanych wg kraju), z wyjątkiem kraju bezpośredniego ubezpieczyciela, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieceniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|---|
| C0140 do = C0170/R0090 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna nieproporcjonalna = 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 (tzn. niewykazywanych wg kraju), dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0020 do = C0130/R0100 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów = Kraj i jeden wiersz dla każdego kraju = powyżej progu istotności] = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju umiejscowienia ryzyka lub wg kraju, w którym zawarto umowę, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracji czynnej proporcjonalnej, w zależności od Z0020 (z wyłączeniem reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej). = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0140 do = C0170/R0110 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów = Kraj i jeden wiersz dla każdego kraju = powyżej progu istotności] dla reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju umiejscowienia ryzyka lub wg kraju, w którym zawarto umowę, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do wyłącznie do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = W = niektórych przypadkach zakłady mogą być zmuszone 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 zakłady. =

Informacje w niniejszym formularzu podaje się dla istotnej linii biznesowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zgodnie z definicją zawartą w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiadającej 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Informacje o linii biznesowej należy podawać zgodnie z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tj. o linii biznesowej o najwyższej kwocie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. =

Do celów obliczenia istotności powyższych progów ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii biznesowej są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

W przypadku gdy zakład stosuje uproszczenia na potrzeby obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla których nie oblicza się oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, informacji tych nie wykazuje się. =

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 niedyskontowane wartości brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej; =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010/R0010 = do R0310 = | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (brutto) = Wyptywy środków pieniężnych = Przyszłe świadczenia = | Kwota wszystkich oczekiwanych płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów zgodnie z definicją w art. 78 pkt 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 i do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| 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, 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 (nieobjmujące 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 i beneficjentów 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 (nieobjmujące zwrotów z inwestycji), stosowane przy obliczeniu rezerwy 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. |
| 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 po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |
| C1000/R1000 = | Uwzględnione linie biznesowe = | Należy określić istotne linie biznesowe uwzględnione w niniejszym formularzu. Stosuje się następującą zamkniętą listę wyboru wielokrotnego: 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|---|
| | | 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 |

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: należy wykazywać linie biznesowe 1–12 zgodnie z informacjami podanymi w S.17.01) zarówno dla bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, jak i reasekuracji czynnej proporcjonalnej (wykazywanych łącznie) oraz linie biznesowe 25–28 dla reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej odpowiadającej 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =
Linie biznesowe powinny być wybierane w kolejności ustalonej na podstawie malejącej kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych; =
- ii. Jeżeli łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 10 % 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) kwoty dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub =
 - b) kwoty dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % wartości najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % wartości łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia. =
- iii. Jeżeli łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi poniżej 10 % 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. =
- v. =W przypadku wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji spełniających warunki określone w art. 5 =ust. 4 i 5 informacje w niniejszym formularzu podaje się bez podziału na waluty, tzn. zawsze wykazuje się wartość =w Z0030 jako wartość łączną. =

Na potrzeby wyliczenia istotności powyższych progów ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii biznesowej lub walut są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządca każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych. =

Domyślna długość okresu jaki obejmuje trójkąt szkód wynosi 15 lat plus jeden rok dla wszystkich linii biznesowych, ale = wymóg przekazywania informacji zależy od zmian w zakresie odszkodowań i świadczeń zakładu (jeżeli długość cyklu = rozliczania szkód jest krótsza niż 15 lat, zakłady 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 nierozliczo- = nych odszkodowań i świadczeń brutto (RNBS) stosuje się to samo podejście dotyczące długości okresu, jaki obejmuje = trójkąt dla przekazywania bieżących informacji (tj. krótszy okres z dwóch okresów 15 lat plus jeden rok lub cykl = rozliczania odszkodowań i świadczeń przez zakład). =

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. =

Suma rezerw we wzorach formularzy S.16.01 i S.19.01 dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpiec- = czenia na życie, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stanowi łączną rezerwę = na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dotyczące danej linii biznesowej. =

Jeżeli w Z0040 „przeliczanie walut” wybrano opcję „2 = waluta sprawozdawcza”, w Z0030 „waluta” należy podać = wartość domyślną. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| Z0010 = | Linie biznesowe = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 1 do = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z = opcji = poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = 1 i 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = 2 i 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = 3 i 15 Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = 4 i 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania = pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = 5 i 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = 6 i 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = 7 i 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = 8 i 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i trans- = portowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> |
| Z0020 = | Rok zajścia szkody lub rok = zawarcia umowy = | <p>Należy podać stosowany przez zakład sposób wykazywania danych w zakresie = przebiegu = szkodowości. = Należy wykorzystać = jedną = z = opcji = z = poniższego = zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Rok zajścia szkody =</p> <p>2 = Rok zawarcia umowy =</p> |

| | 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 zamkniętej listy: 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 odliczeniu 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 wcześniejszej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N-1 włącznie, (ostatni rok sprawozdawczy) należy przedstawić dokonane wypłaty odpowiadające każdemu z lat przebiegu szkowości (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 R0100 do R0250. = R0260 stanowi sumę R0100 do R0250. = |
| C0180/R0100 do R0260 = | Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto = Suma = lat (skumulowana) = | „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 = | Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto = Trójkąt szkód = | Trójkąty niezdyskontowanego najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji, dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniejszej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N-1 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 podaje się w kwotach bezwzględnych, nieskumulowanych i niezdyskontowanych, po odliczeniu regresów i odzysków oraz z wyłączeniem wszelkich kosztów, jak również wszelkich przyszłych składek. = |
| 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 R0100 do R0250. = R0260 stanowi sumę R0100 do R0250. = |
| C0400 do C0550/R0100 do R0250 = | Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS) = Trójkąt szkód = | Trójkąty szkód dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniejszej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N-1 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 poniesionych, ale niezgłoszonych szkód („IBNR”). Mogą to być rezerwy szacowane indywidualnie przez rozpatrujących roszczenia i nie muszą być określone na podstawie najlepszego oszacowania wg zasad Wypłacalność II. Rezerwę na zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia („RBNS”) wycenia się w sposób, który jest niezmienny w czasie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| | | Dane podaje się w kwotach bezwzględnych, nieskumulowanych i niezdykontowanych, po odliczeniu regresów i odzysków. = Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. = |
| C0560/R0100 = do R0260 = | Zgłoszone ale nierozliczone = odszkodowania i świadczenia = brutto (RBNS) = Koniec roku = (dane zdyskontowane) = | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0100 do R0250. = R0260 stanowi sumę R0100 do R0250. = |
| C0600 do = C0750/R0300 = do R0450 = | Kwoty odzyskane z reaseku- racji (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 wypłat odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji plus kwoty należne z tytułu reasekuracji wykazanych w pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (nieskumulowane)”, objętych umową reasekuracji. = Kwoty należne z tytułu reasekuracji należy uwzględnić po dokonaniu korekty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta. = Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. = |
| C0760/R0300 = do R0460 = | Otrzymane kwoty odzyskane = z reasekuracji (nieskumulo- wane) = W roku bieżącym = | „Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odnie- sieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0300 do R0450. = R0460 stanowi sumę R0300 do R0450. = Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. = |
| C0770/R0300 = do R0450 = | Otrzymane kwoty odzyskane = z reasekuracji = Suma flat = (skumulowane) = | „Suma flat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich = wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy), w tym = suma ogółem. = |
| C0800 do = C0950/R0300 = do R0450 = | Najlepsze oszacowanie dla = niezdyskontowanej rezerwy na = niewypłacone odszkodowania = i świadczenia – Kwoty należne = z umów reasekuracji = Trójkąt = szkód = | Rezerwy w odniesieniu do kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). W trójkącie należy podać dane niezdyskontowane, podczas gdy kolumna „Koniec roku” będzie zawierać dane = zdyskontowane. = Kwoty te należy uwzględnić po dokonaniu korekty ze względu na niewykonanie = zobowiązania przez kontrahenta, po odliczeniu regresów i odzysków oraz = z wyłączeniem wszelkich kosztów, jak również wszelkich przyszłych skladek. = |
| C0960/R0300 = do R0460 = | Najlepsze oszacowanie dla = rezerwy na niewypłacone = odszkodowania i świadczenia = – Kwoty należne z umów = reasekuracji = Koniec roku = (dane zdyskontowane) = | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną = (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od = R0300 do R0450. = R0460 stanowi sumę R0300 do R0450. = |
| 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 rezer- wach, wykazanych w „Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia = brutto (RBNS)”, objętych umową reasekuracji. = Kwota ta obejmuje wszystkie elementy składające się na samo odszkodowanie lub = roszczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów i jest kwotą po odliczeniu = regresów i odzysków. = |
| C1160/R0300 = do R0460 = | Reasekuracja zgłoszonych ale = nierozliczonych odszkodowań = i świadczeń (RBNS) = Koniec = roku (dane zdyskontowane) = | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną = (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od = R0300 do R0450. = R0460 stanowi sumę R0300 do R0450. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| C1200 € do C1350/R0500 = do €0650 = | Wypłacone odszkodowania = i świadczenia netto (niesku= mulowane) = 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 odliczeniu regresów i odzysków) netto, tj. po odliczeniu reasekuracji biernej. = Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania = i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. = |
| C1360/R0500 = do €0660 = | Wypłacone odszkodowania = i świadczenia netto (niesku= mulowane) = W roku bieżącym = | „Rok bieżący” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odnie= sieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od €0500 do €0650. = R0660 stanowi sumę €0500 do €0650. = |
| C1370/R0500 = do €0660 = | Wypłacone odszkodowania = i świadczenia netto – Suma lat = (skumulowana) = | „Suma 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 €0650 = | Najlepsze oszacowanie dla = niezdyskontowanej 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 N włącznie = (ostatni rok sprawozdawczy) dla najlepszego oszacowania rezerwy na niewypła= cone odszkodowania i świadczenia, netto, tj. po odliczeniu reasekuracji biernej, = bez uwzględnienia regresów i odzysków oraz z wyłączeniem wszelkich kosztów, = jak również wszelkich przyszłych składek. = |
| C1560/R0500 = do €0660 = | Najlepsze oszacowanie dla = niezdyskontowanej rezerwy na = niewypłacone odszkodowania = i świadczenia netto = Koniec = roku (dane zdyskontowane) = | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną = (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od = R0500 do €0650. = R0660 stanowi sumę €0500 do €0650. = |
| C1600 € do C1750/R0500 = do €0650 = | 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 odliczeniu 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 €0660 = | Zgłoszone ale nierozliczone = odszkodowania i świadczenia = (RBNS) netto = Koniec roku = (dane zdyskontowane) = | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną = (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od = R0500 do €0650. = R0660 stanowi sumę €0500 do €0650. |

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 dopasowa= nych 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 „ogól= na”, 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| 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 płaconych 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). =

Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) należy wykazywać w kwotach niezdyskontowanych. =

Niniejszy formularz należy wypełnić dla każdej istotnej linii biznesowej dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie dla bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej zgodnie z definicją zawartą w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiadającej 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Linie biznesowe powinny być wybierane w kolejności ustalonej na podstawie malejącej kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. =

Do celów obliczenia istotności powyższych progów ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii biznesowej są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

Odnosnie do liczby zgłaszanych odszkodowań i świadczeń zakłady stosują swoją specyficzną definicję lub, jeśli jest dostępna, specyfikację istniejącą na poziomie krajowym (np. wymóg ustanowiony przez krajowy organ nadzoru). Każde odszkodowanie lub świadczenie należy jednak zgłosić jeden raz, w podziale na linie biznesowe. 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”. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych. =

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 poniższej zamkniętej listy: = 1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = 2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = 3 = Ubezpieczenia pracownicze = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| | | <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> |
| Z0020 = | Rok zajścia szkody/rok zawarcia umowy = | <p>Należy podać stosowany przez zakład sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Rok zajścia szkody =</p> <p>2 = Rok zawarcia umowy =</p> |
| 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 = | <p>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. =</p> |
| C0030/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku = RBNS brutto na początku roku = | <p>Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po odliczeniu regresów i odzysków, na początku roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. =</p> <p>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 lub świadczenia. =</p> |
| C0040/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku = Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku = | <p>Kwota wypłat brutto, po odliczeniu 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>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 lub świadczenia. =</p> |
| C0050/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku = RBNS brutto na koniec okresu = | <p>Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po odliczeniu 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>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 lub świadczenia. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|---|
| 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 = | 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. = |
| 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 = | Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po odliczeniu 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. = 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 lub świadczenia. = |
| C0080/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone = Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku = | Kwota wypłat brutto, po odliczeniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zamkniętych na koniec roku sprawozdawczego, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, kwota dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. = Kwota obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania lub świadczenia. = |
| C0090/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłaty = liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat = | Liczba odszkodowań i świadczeń otwartych na początku roku i zamkniętych na koniec roku i rozliczonych bez dokonania wypłaty, wg roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, kwota dla 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0120/R0010 = do R0160 = | 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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. = |
| 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0180/R0010 = do R0160 = | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku = | Kwota wypłat brutto, po odliczeniu 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. = 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 lub 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 = | Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po odliczeniu 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. = 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 lub 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. = |
| 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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 odliczeniu 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. = 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 lub świadczenia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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 = Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku = | Kwota wypłat brutto, po odliczeniu 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. = 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 lub świadczenia. = |
| C0160/R0170 = | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, = Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, = rozliczone bez dokonania wypłat = Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat = | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych bez dokonania wypłaty, dla roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego = N. = |
| 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 odliczeniu 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. = 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 lub 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 odliczeniu regresów i odzysków, na koniec okresu w odniesieniu do łącznej liczby odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku, nadal otwartych na koniec roku. = 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 lub świadczenia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 odliczeniu regresów i odzysków, dokonane w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i rozliczonych przez dokonanie wypłaty. = 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 lub 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 zakłady. =

Informacje w niniejszym formularzu podaje się w odniesieniu do każdej istotnej linii biznesowej dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej zgodnie z definicją zawartą w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiadającej 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Informacje o linii biznesowej należy podawać zgodnie z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tj. o linii biznesowej o najwyższej kwocie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. =

Do celów obliczenia istotności progu ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii biznesowej są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

Profil rozkładu strat dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie pokazuje rozkład, w (z góry zdefiniowanych) przedziałach, skumulowanej wartości odszkodowań i świadczeń należnych na koniec roku sprawozdawczego. =

Skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń oznacza sumę wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto oraz zgłoszonych, ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS), określanych indywidualnie dla każdego odszkodowania lub świadczenia, otwartych lub zamkniętych, które wystąpiły w danym roku zajścia szkody („AY”)/roku zawarcia umowy („UWY”) (AY/UWY). Kwoty odszkodowań i świadczeń obejmują wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmują żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania lub świadczenia. Dane dotyczące odszkodowań i świadczeń należy zgłaszać po odliczeniu regresów i odzysków. Wymagane jest podanie danych historycznych, poczynając od pierwszego roku stosowania rozporządzenia Wypłacalność II. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, jak określono w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych. =

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 przedziałów. =

Zakład 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 zakład z wyprzedzeniem powiadamia organ nadzoru, chyba że zostało to już określone przez organ nadzoru. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| Z0010 = | Linia biznesowa = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> |
| Z0020 = | Rok zajścia szkody/rok zawarcia umowy = | <p>Należy podać stosowany przez zakład sposób wypełniania formularza S.19.01. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Rok zajścia szkody =</p> <p>2 = Rok zawarcia umowy =</p> |
| 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 5000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat >= 100 000. =</p> <p>2-20 przedziałów po 50000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat >= 1 mln. =</p> <p>3-20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat >= 5 mln. =</p> <p>4-20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat >= 20 mln. =</p> <p>5-20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat >= 100 mln. =</p> <p>Jednakże aby zagwarantować, że poziom szczegółowości jest wystarczający do zapewnienia odpowiedniego zaprezentowania rozkładu skumulowanej wartości odszkodowań i świadczeń, zakład stosuje specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności gdy skumulowana wartość poniesionych strat <= 100 000, chyba że przedziały takie zostały już określone przez organ nadzoru. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| | | Wybrany wariant należy stosować łącznie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom. W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych krajowe organy nadzoru muszą określić równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów. = |
| C0040/R0010 = do R0200 = | Wartość końcowa = odszkodowania i świadczenia = | Wartość będąca końcem odpowiedniego przedziału. = |
| C0050, €0070, = C0090, €0110, = C0130, €0150, = C0170, €0190, = C0210, €0230, = C0250, €0270, = C0290, €0310, = 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 skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń na koniec roku sprawozdawczego mieści się między wartością będącą początkiem danego przedziału a wartością będącą końcem tego przedziału. Liczba odszkodowań i świadczeń oznacza sumę skumulowanej liczby otwartych odszkodowań i świadczeń na koniec okresu oraz skumulowanej liczby zamkniętych odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatami. = |
| C0060, €0080, = C0100, €0120, = C0140, €0160, = C0180, €0200, = C0220, €0240, = C0260, €0280, = C0300, €0320, = C0340/R0010 = do R0210 = | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N: N-14 = | Skumulowana i zagregowana wartość wszystkich indywidualnych odszkodowań i świadczeń, przypisana do każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy N do N-14, w przypadku których skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń na koniec roku sprawozdawczego mieści się między wartością będącą początkiem danego przedziału a wartością będącą końcem tego przedziału. = 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 ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie (formularz S.19.01). = Skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń oznacza sumę wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto oraz zgłoszonych, ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS), określanych indywidualnie dla każdego odszkodowania lub świadczenia, otwartych lub zamkniętych, które wystąpiły w danym roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy (AY/UWY). = |
| C0050, €0070, = C0090, €0110, = C0130, €0150, = C0170, €0190, = C0210, €0230, = C0250, €0270, = C0290, €0310, = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| C0060, €C0080, C0100, €C0120, C0140, €C0160, C0180, €C0200, C0220, €C0240, C0260, €C0280, C0300, €C0320, C0340/R0300 = | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N: N-14 = ogółem = | Ogółem skumulowane i zregulowane 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 zakłady. =

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 bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej. =

W niniejszym formularzu należy wykazać 20 największych pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem, w oparciu o zachówek, 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. =

Zachówek dla pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem oznacza maksymalną możliwą odpowiedzialność zakładu = po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji (w tym od spółek celowych podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej) oraz podlegającego odliczeniu udziałowi ubezpieczającego. W przypadku gdy zachówek 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 zakładu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny ryzyka = | Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład, 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 zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 party 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 oryginalnej waluty. = |
| C0090 = | Suma ubezpieczenia = | Najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie polisy. Suma ubezpieczenia odnosi się do ryzyka ubezpieczeniowego. = Jeżeli polisa obejmuje szereg ekspozycji/ryzyk w całym kraju, należy określić je pojedynczo ryzyko ubezpieczeniowe 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 = | Część sumy ubezpieczenia, która jest ponoszona przez ubezpieczającego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0110 = | Rodzaj modelu oceny ryzyka = | <p>Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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, = 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 = 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 ubezpieczeniowego, 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| 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) i zakładów reasekuracji. Jeżeli ochroną fakultatywną objęto nie 100 %, lecz tylko 80 %, nieobjęte 20 % należy uznać za zachówek. = |
| C0140 = | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji innej niż fakultatywna, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji = | Część sumy ubezpieczenia, którą zakład ubezpieczeń poddał reasekuracji na podstawie „tradycyjnej” reasekuracji lub na innej podstawie (w tym spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracja ograniczona) innej niż reasekuracja fakultatywna. = |
| C0150 = | Zachówek zakładu ubezpieczeń = | Kwota netto, w odniesieniu do której zakład ubezpieczeń ponosi ryzyko, tj. część sumy ubezpieczenia, która przekracza podlegający potrąceniu udział ubezpieczającego 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 zakłady. =

Informacje w niniejszym formularzu podaje się w odniesieniu do każdej istotnej linii biznesowej dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej zgodnie z definicją zawartą w załączniku 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiadającej 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Informacje o linii biznesowej należy podawać zgodnie z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, tj. o linii biznesowej o najwyższej kwocie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. =

Do celów obliczenia istotności progu ujemne rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na poziomie linii biznesowej są brane pod uwagę jako wartość bezwzględna. =

Portfel ryzyk objętych ubezpieczeniem stanowi rozkład w (z góry określonych) przedziałach sumy ubezpieczenia każdego pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem, które zostało przyjęte do ubezpieczenia przez zakład. 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. =

Zakład 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 zakład 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 zakład 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 4 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 poniższej zamkniętej listy: =</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 = | Wartość będąca początkiem przedziału, do którego należy suma ubezpieczenia pojedynczego ryzyka ubezpieczeniowego i w obrębie którego jest ona ujęta. = |

| | POZYCJE = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|--|
| | | <p>W = przypadku =gdy =walutą =sprawozdawczą =jest =euro, =można =stosować =jeden = z =pięciu =podstawowych =variantów =podziału =ryzyk =ubezpieczeniowych: =</p> <p>1 = =20 =przedziałów =po =25000 =oraz =1 =dodatkowy =przedział =dla =sumy =ubezpieczenia => =500 000. =</p> <p>2 = =20 =przedziałów =po =50000 =oraz =1 =dodatkowy =przedział =dla =sumy =ubezpieczenia => =1 mln. =</p> <p>3 = =20 =przedziałów =po =250 000 =oraz =1 =dodatkowy =przedział =dla =sumy =ubezpieczenia => =5 mln. =</p> <p>4 = =20 =przedziałów =po =1 mln =oraz =1 =dodatkowy =przedział =dla =sumy =ubezpieczenia => =20 mln. =</p> <p>5 = =20 =przedziałów =po =5 mln =oraz =1 =dodatkowy =przedział =dla =sumy =ubezpieczenia => =100 mln. =</p> <p>Jednakże =aby =zagwarantować, =że =poziom =szczegółowości =jest =wystarczający =do =zapewnienia =odpowiedniego =zaprezentowania =rozkładu =wartości =odszkodowań =i =świadczeń, =zakład =stosuje =specyficzne =dla =siebie =przedziały, =w =szczegółności =gdy =suma =ubezpieczenia < =100 000, =chyba =że =przedziały =takie =zostały =już =określone =przez =organ =nadzoru. =</p> <p>W =odniesieniu =do =polis, =w =przypadku =których =suma =ubezpieczenia =nie =została =określona =w =ramach =polisy, =zakład =dokonuje =własnych =oszacowań =lub =stosuje =wartości =domyślne. =</p> <p>Wybrany =variant =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 =varianty =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 poje= dynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem i =w =obrębie =którego =jest =ona =ujęta. = |
| C0040/R0010 - R0210 = | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych = | Liczba ryzyk objętych ubezpieczeniem, dla których suma ubezpieczenia mieści się między kwotą będącą początkiem i =końcem =danego =przedziału. = |
| C0040/R0220 = | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych = Ogółem = | Łączna liczba ryzyk objętych ubezpieczeniem wykazanych =we =wszystkich =prze= działach. = |
| C0050/R0010 - R0210 = | Łączna suma ubezpieczenia = | Zagregowana kwota sumy ubezpieczenia, brutto, z =zastosowaniem =waluty =spra= wozdawczej, = 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 =1 = rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35 =dla =danym =ryzyk =objętych =ubezpie= czeniem. = |
| 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 środków przejściowych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz ma zastosowanie, gdy zakład stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy =

Niniejszy formularz 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 kumulatywne podejście stopniowe, zgodnie z którym każdy środek przejściowy i środek dotyczący gwarancji = długoterminowych jest pojedynczo eliminowany, bez przeliczania wpływu pozostałych środków po wykonaniu każdego = kroku. =

Skutki muszą być wykazywane jako wartości dodatnie, jeżeli prowadzą do zwiększenia kwoty wykazywanej pozycji, = oraz jako wartości ujemne, jeżeli prowadzą do zmniejszenia kwoty pozycji (np. jeżeli wartość SCR ulega zwiększeniu = lub jeżeli wartość środków własnych ulega zwiększeniu, wówczas należy wykazać wartości dodatnie). =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0010 = | Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = |
| C0020/R0010 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z uwzględnieniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0010 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do 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 brutto bez uwzględnienia korekty wynikającej z przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0010 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0060/R0010 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto bez korekt wynikających z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0070/R0010 = | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto 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 brutto bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych. Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0010 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060. = |
| C0100/R0010 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych - Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto 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 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0020 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i 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 przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| | | Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0020. = |
| C0050/R0020 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to = różnica = między = podstawowymi = środkami = własnymi = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia = przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka = a = podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0020. = |
| C0060/R0020 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz = innych środków przejściowych = Podstawowe środki własne = | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekt wynikających z przejściowego odliczenia zastosowanego do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i = korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0040. = |
| C0070/R0020 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to = różnica = między = podstawowymi = środkami = własnymi = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia = korekty z tytułu zmienności oraz = innych środków przejściowych = a = podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0040. = |
| 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. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0060. = |
| 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 z tytułu zmienności i = korekty dopasowującej. = Jest to = różnica = między = podstawowymi = środkami = własnymi = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia = korekty dopasowującej oraz = wszystkich = innych środków przejściowych = a = podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0060. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0030 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0030 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0030 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0030 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0030 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. = Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | Jest =to =różnica =między =nadwyżką =aktywów =nad =zobowiązaniami =obliczoną = z = uwzględnieniem =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = bez =uwzględnienia = korekty =z =tytułu =zmienności =oraz =innych =środków =przejściowych =a =nadwyżką = aktywów =nad =zobowiązaniami =obliczoną =z =uwzględnieniem =rezerw =techniczno- =ubezpieczeniowych =wykazanych =w =pozycji =€0040. = |
| C0080/R0030 = | Bez =uwzględnienia =korekty = dopasowującej =oraz =wszystkich = innych = Podstawowe =środki = własne = Nadwyżka =aktywów = nad =zobowiązaniami = | Łączna =wartość =nadwyżki =aktywów =nad =zobowiązaniami =obliczonej =z =uwzględnie= niem =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =bez =uwzględnienia =jakichkolwiek = środków =dotyczących =gwarancji =długoterminowych. = Jeśli =korekta =dopasowująca =nie =ma =zastosowania, =należy =wykazać =tę =samą =kwotę, = co =w =pozycji =€0060. = |
| C0090/R0030 = | Wpływ =korekty =dopasowującej = przyjętej =jako =zero = Podsta= wowe =środki =własne = = Nadwyżka =aktywów =nad = zobowiązaniami = | Wartość =korekty =nadwyżki =aktywów =nad =zobowiązaniami =wynikającej =z =zastoso= wania =korekty =dopasowującej. =Odzwierciedla =wpływ =przyjęcia =wartości =zerowej = dla =korekty =z =tytułu =zmienności =i =korekty =dopasowującej. = Jest =to =różnica =między =nadwyżką =aktywów =nad =zobowiązaniami =obliczoną = z = uwzględnieniem =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = bez =uwzględnienia = korekty = dopasowującej = oraz = wszystkich = innych = środków = przejściowych = a =nadwyżką =aktywów =nad =zobowiązaniami =obliczoną =z =uwzględnieniem =rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych =wykazanych =w =pozycji =€0060. = |
| C0100/R0030 = | Wpływ =wszystkich =środków = dotyczących =gwarancji =długo= terminowych =i =środków = przejściowych = Podstawowe = środki =własne = Nadwyżka = aktywów =nad =zobowiązaniami = | Wartość =korekty =nadwyżki =aktywów =nad =zobowiązaniami =wynikającej =z =zastoso= wania =środków =dotyczących =gwarancji =długoterminowych =i =środków =przejścio= wych. = |
| C0010/R0040 = | Wartość =wraz =ze =środkami = dotyczącymi =gwarancji =długo= terminowych =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-ubezpiecze= niowych = Podstawowe =środki = własne = Ograniczone =środki = własne =z =powodu =wyodręb= nienia =funduszu =i =portfela = objętego =korektą =dopasowu= jącą = | Łączna =wartość =ograniczonych =środków =własnych =z =powodu =wyodrębnienia = funduszu =obliczonych =z =uwzględnieniem =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = bez =uwzględnienia =korekty =wynikającej =z =zastosowania =przejściowego =odliczenia = w = stosunku =do =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych, =ale =z = zachowaniem = korekty =wynikającej =z =zastosowania =korekty =z =tytułu =zmienności =i =korekty =dopa= sowującej. = Jeśli =przejściowe =odliczenie =w =stosunku =do =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = nie =ma =zastosowania, =należy =wykazać =tę =samą =kwotę, =co =w =pozycji =€0010. = |
| C0030/R0040 = | Wpływ =środka =przejściowego = dotyczącego =rezerw =tech= niczno-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 =przejściowego =odliczenia =w = stosunku =do = rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest =to =różnica =między =ograniczonymi =środkami =własnymi =z =powodu =wyodręb= nienia =funduszu =obliczonymi =z =uwzględnieniem =rezerw =techniczno-ubezpiecze= niowych =bez =przejściowego =odliczenia =w =stosunku =do =rezerw =techniczno-ubez= pieczeniowych =a =ograniczonymi =środkami =własnymi =z =powodu =wyodrębnienia = funduszu =obliczonymi =z =uwzględnieniem =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = wraz =ze =środkami =dotyczącymi =gwarancji =długoterminowych =i =środkami =przej= ściowymi. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do = odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, = ale = z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności = i = korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, = co w pozycji €0020. = |
| 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 = wyniku zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi = z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i ograniczonymi środkami własnymi = z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w pozycji €0020. = |
| C0060/R0040 = | Bez uwzględnienia korekty = z tytułu zmienności oraz = innych środków przejściowych = Podstawowe środki własne = Ograniczone środki własne = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego = korektą dopasowującą = | Łączna wartość ograniczonych środków własnych w związku własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez korekt wynikających z zastosowania przejściowego odliczenia = w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do = odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty = z tytułu zmienności, = ale = z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających = z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, = co w pozycji €0040. = |
| C0070/R0040 = | Wpływ korekty z tytułu = zmienności przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = Ograniczone środki własne = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego = korektą dopasowującą = | Wartość korekty ograniczonych środków własnych = z powodu wyodrębnienia = funduszu = wyniku zastosowania korekty z tytułu zmienności. = Odzwierciedla = wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi = z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków = przejściowych = ograniczonymi środkami własnymi = z powodu wyodrębnienia = funduszu obliczonymi = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w pozycji €0040. = |
| 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 = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, = co w pozycji €0060. = |
| C0090/R0040 = | Wpływ korekty dopasowującej = przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = Ograniczone środki własne = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego = korektą dopasowującą = | Wartość korekty ograniczonych środków własnych = z powodu wyodrębnienia = funduszu = wyniku zastosowania korekty dopasowującej. = Odzwierciedla = wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0040 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Podstawowe środki własne = Ograniczone środki własne w związku z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0010/R0050 = | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe = Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | 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 kapitałowego wymogu wypłacalności = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0050 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0050 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0050 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0060/R0050 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0050 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0050 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0050 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0050 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0010/R0060 = | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0020/R0060 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przejściowego odliczenia w = stosunku do rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0060 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 = obliczonych z uwzględnieniem rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiadającej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0060 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 = wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0060 = | Bez uwzględnienia korekty = z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0060 = | Wpływ korekty z tytułu = zmienności 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 zmienności. Odzwierciedla wpływ = przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0060 = | Bez uwzględnienia korekty = dopasowującej oraz wszystkich = innych Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 = obliczonych z uwzględnieniem rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0060 = | Wpływ wszystkich środków = dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 1 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 1 = wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0010/R0070 = | Wartość uwzględniająca środki = dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe = Dopuszczone środki własne na pokrycie SRC-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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0070 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 2 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 2 = wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| 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 przejściowej korekty do odpowiadającej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiadającej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0070 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 2 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 2 = wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiadającej strukturze terminowej stopy procentowej wolnej 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 przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0020. = |
| C0060/R0070 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0040. = |
| C0070/R0070 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności 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 zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0040. = |
| 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. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0060. = |
| 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 z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0060. = |
| 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 SRC-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 = przejściowego = odliczenia = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych, = ale = z = zachowaniem = korekty wynikającej z = zastosowania = korekty z = tytułu zmienności i = korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0080 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 3 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 3 = wynikającej = z = zastosowania = przejściowego = odliczenia = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez przejściowego = odliczenia = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = wraz = ze = środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i = środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0080 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 3 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 3 = obliczonych = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem = korekty = wynikającej = z = zastosowania = korekty = z = tytułu = zmienności = i = korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0080 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-Kategoria 3 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-Kategoria 3 = wynikającej = z = zastosowania = przejściowej = korekty = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia = przejściowej = korekty = zastosowanej = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka = a = dopuszczonymi = środkami = własnymi = na = pokrycie = SCR-Kategoria 3 = obliczonymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w = pozycji = C0020. = |
| C0060/R0080 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 = przejściowego = odliczenia = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych, = przejściowej = korekty = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka = i = korekty = z = tytułu = zmienności, = ale = z = zachowaniem = ewentualnych = korekt = wynikających = z = zastosowania = korekty = dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0080 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności 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 = zmienności. = Odzwierciedla wpływ = przyjęcia = wartości = zerowej = dla = korekty = z = tytułu = zmienności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji 0040. = |
| 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. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji 0060. = |
| 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 z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji 0060. = |
| 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 środkami przejściowymi = kapitałowy wymóg wypłacalności = | 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 = kapitałowy wymóg wypłacalności = | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji 0010. = |
| C0030/R0090 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość korekty SCR = wynikającej z zastosowania odliczenia = wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych = odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0090 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = kapitałowy wymóg wypłacalności = | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji 0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0050/R0090 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procentowych = kapitałowy wymóg = wypłacalności = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0090 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – kapitałowy wymóg wypłacalności = | Łączna wartość SCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z przejściowego odliczenia z zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0090 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. = Odwieczna wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0090 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – kapitałowy wymóg wypłacalności = | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0090 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. = Odwieczna wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0090 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0010/R0100 = | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – minimalny wymóg kapitałowy = | 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/R0100 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0100 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0100 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego = dotyczącego = stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0100 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0100 = | Bez uwzględnienia korekty = z tytułu zmienności oraz = innych środków przejściowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0100 = | Wpływ korekty z tytułu = zmienności przyjętej jako zero = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0100 = | Bez uwzględnienia korekty = dopasowującej oraz wszystkich = innych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0060. = |
| C0090/R0100 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0060. = |
| C0100/R0100 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego = | 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. = |
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0010. = |
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0110 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) = | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0020. = |
| C0050/R0110 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) = | Skorygowana wartość MCR wynikająca z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|---|
| C0060/R0110 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) = | Łączna wartość MCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekt wynikających z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0110 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) = | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. = Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0110 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych = MCR = | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0110 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) = | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. = Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| 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. = |
| C0010-C0100/R0120 = | Wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Współczynnik kapitałowego wymogu wypłacalności = | Współczynnik kapitałowego wymogu wypłacalności obliczony z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jak wykazano w wierszu R0010 dla każdej kolumny. = Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR (R0050) podzielona przez łączną kwotę SCR (R0090) dla każdej kolumny. = |
| C0010-C0100/R0130 = | Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Współczynnik minimalnego wymogu kapitałowego = | Współczynnik minimalnego wymogu kapitałowego obliczony z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jak wykazano w wierszu R0010 dla każdej kolumny. = Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR (R0100) podzielona przez łączną kwotę MCR (R0110) dla każdej kolumny. = |

S.22.02 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz 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 zakład, 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 wzorach formularzy. = |
| C0020/R0010 = do R0450 = | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego = Wyprawy środków pieniężnych w związku z zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent = | Przyszłe wypływy środków pieniężnych związane ze świadczeniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent z tytułu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych dla każdego portfela objętego korektą dopasowującą i w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami środków pieniężnych, licząc 12-miesięczne okresy od dnia sprawozdawczego. = |
| C0030/R0010 = do R0450 = | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego = Wyprawy środków pieniężnych w związku z kosztami = | Przyszłe wypływy środków pieniężnych związane z kosztami z tytułu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych dla każdego portfela objętego korektą dopasowującą i w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami środków pieniężnych, licząc 12-miesięczne okresy od dnia sprawozdawczego. = |
| C0040/R0010 = do R0450 = | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego = Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko = | Przepływy środków pieniężnych (wypływy i wpływy) z tytułu aktywów związanych portfelem dopasowującym, w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami lub otrzymaniem środków pieniężnych. Przepływy te są odpowiednio skorygowane celem uwzględnienia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez emitenta lub część długoterminowej średniej wartości spreadu ponad stopę procentową wolną od ryzyka, jak określono w art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0050/R0010 = do R0450 = | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego = Dodatknie niedyskontowane niedopasowanie (wpływy > wypływy) = | Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę dodatnich niedyskontowanych niedopasowań (wpływy > wypływy) w ciągu roku dla każdego wiersza. = Dodatknie niedopasowania dla danych okresów nie są kompensowane z ujemnymi niedopasowaniami. = |
| C0060/R0010 = do R0450 = | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego = Ujemne niedyskontowane niedopasowanie (wpływy < wypływy) = | Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę ujemnych niedyskontowanych niedopasowań (wpływy < wypływy) w ciągu roku dla każdego wiersza. = Ujemne niedopasowania dla danych okresów nie są kompensowane z dodatnimi niedopasowaniami. = |

S.22.03 – Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz 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 zakład, 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 wzorach formularzy. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|---|--|
| | 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 stopy procentowej wolnej od ryzyka w odniesieniu do zgłoszonego portfela, zgłaszana w punktach bazowych z zastosowaniem zapisu dziesiętnego, np. 100 pb zgłasza się jako 0,01. |
| | 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|---|--|
| | Portfel = | |
| C0010/R0080 = | Wartość rynkowa aktywów = w =portfelu = | Obliczona zgodnie z =Wypłacalność II =wartość aktywów =w =portfelu. = |
| C0010/R0090 = | Wartość rynkowa aktywów = zależnych od inflacji = | Obliczona zgodnie z =Wypłacalność II =wartość aktywów powiązanych z =inflacją = (art. =77b ust. =1 =dyrektywy =2009/138/WE). = |
| C0010/R0100 = | Najlepsze oszacowanie zależne od inflacji = | Kwota najlepszego oszacowania przepływów pieniężnych zobowiązań ubezpiecze= niowych 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 =wewnętrzna =stopę =zwrotu =aktywów = powiązanych z =dowolnym =portfelem =objętym =korektą =dopasowującą =mierzoną = jako =stopa =dyskontowa, przy której bieżąca wartość wypływów środków pienięż= nych składnika aktywów jest równa bieżącej wartości skorygowanych o =ryzyko = wpływów środków pieniężnych. = |
| C0010/R0130 = | Wartość rynkowa wykupów = | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyj= nych wynikających z =umów =łączących =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 =obję= tego =korektą =dopasowującą. = |
| C0010/R0150 = | Wartość rynkowa aktywów = pokrywających umowy przed= stawione 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 ubezpiecza= jącym = | Wartość kwot wypłaconych ubezpieczającym zgodnie z =ich =prawami =wykupu. = Wartość ta różni się od wartości w =wierszach =R0130 =i =R0150, jeżeli klauzula = umowy =dotycząca =wykupu =nie =daje =ubezpieczającemu =prawa =do =otrzymania = pełnej kwoty podanej w =tych =wierszach. = |
| | Zobowiązania = | |
| C0010/R0170 = | Czas trwania = | Miara równoważna =duracji =Macaulay'a =dla =zobowiązań =względniająca =wszystkie = przepływy pieniężne =zobowiązań =ubezpieczeniowych =lub =reasekuracyjnych =wyni= kających 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. =

Niniejszy formularz należy przedstawić w podziale wg walut, dla których zastosowano przejściową korektę do odpo= wiedzniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Przy wypełnianiu pozycji C0020 należy uwzględnić = jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną = stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych. =

Ocena służąca rozróżnieniu między przedziałami stopy procentowej wg =Wypłacalność I = może zostać dokonana wg = jednorodnych grup ryzyka. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Ogólne obliczanie przejściowej korekty = | | |
| Z0010 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 każdej waluty, dla której zastosowano przejściową korektę do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |
| C0010/R0010 = | Stopa procentowa wg Wypłacalność = | 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 procentowania = | Efektywna roczna stopa procentowania, obliczona jako jedna stopa dyskontowa, która = stosowana do przepływów pieniężnych portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych = daje wartość równą wartości najlepszego oszacowania portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, przy czym uwzględniana jest wartość pieniądza w czasie przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0010/R0030 = | Część różnicy wykorzystywanej na dzień sprawozdawczy = | Procent (wyrażony jako ułamek dziesiętny) różnicy między stopą procentową wg Wypłacalność i (R0010) oraz efektywną roczną stopą procentową (R0020) np. 1,00 na początku okresu przejściowego i =0,00 na jego końcu). = |
| C0010/R0040 = | Korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka = | Przejściowa korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka, wyrażana w procentach (jako ułamek dziesiętny). |
| Stopa procentowa wg Wypłacalność I = | | |
| C0020/R0100 = | Najlepsze oszacowanie = Do maksymalnie 0,5 % = | 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 = Od 0,5 % do 8,0 % = | 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 % = | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %. Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych. = |
| C0030/R0100 = | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych = Do maksymalnie 0,5 % = | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła maksymalnie 0,5 %. = |
| C0030/R0110 = do R0200 = | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych = między 0,5 a 8,0 % = | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, mieściła się w odpowiednim przedziale. = Dolna wartość graniczna nie wchodzi w zakres przedziału, natomiast górna wartość graniczna wchodzi w jego zakres. = |
| C0030/R0210 = | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych = Powyżej 8,0 % = | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %. |

S.22.05 – Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0010 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wypłacalność II = na pierwszy dzień obowiązywania Wypłacalność II = | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, objętych korektą wynikającą z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do 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. = Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0020 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, objętych korektą wynikającą z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do 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. = |
| C0010/R0030 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – najlepsze oszacowanie = | Kwota najlepszego oszacowania, objętego korektą wynikającą z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do 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. = Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). = |
| C0010/R0040 = | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – margines ryzyka = | Kwota marginesu ryzyka, objętego korektą wynikającą z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do 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. = Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). = |
| C0010/R0050 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wypłacalność I = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych objętych przejściowym odliczeniem w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po odliczeniu kwot należnych, które mogą być odzyskane na podstawie umów reasekuracji obliczanych zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi, które są przyjmowane zgodnie z art. 15 dyrektywy 73/239/EWG, art. 20 dyrektywy 2002/83/WE i art. 32 dyrektywy 2005/68/WE w dniu poprzedzającym dzień uchylecia dyrektyw na mocy art. 310 dyrektywy 2009/138/WE. = Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o możliwość ponownego obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń. = |
| C0010/R0060 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Część skorygowanej różnicy = | Procent (wyrażony jako ułamek dziesiętny) części skorygowanej różnicy. = Maksymalna obliczana część mniejsza 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0070 = | Korekta rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu ograniczenia na podstawie art. 308d ust. 4 = | Kwota korekty z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu, w stosownych przypadkach, ograniczenia na podstawie art. 308d ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE. = W przypadku niezastosowania ograniczenia zgłasza się kwotę obliczoną jako R0060*(R0010-R0050). = |
| C0010/R0080 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe po zastosowaniu środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, objętych korektą wynikającą z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po dokonaniu korekty wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

S.22.06 – Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmienności wg kraju i waluty

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz przekazują jedynie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które stosują korektę z tytułu zmienności zgodnie z art. 77d dyrektywy 2009/138/WE. =

Niniejszy formularz przedstawia najlepsze oszacowanie brutto zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie poddawanych korekcie z tytułu zmienności, w podziale wg waluty zobowiązań i wg kraju, w którym zawarto umowę. Wykazwane najlepsze oszacowanie musi uwzględnić korektę z tytułu zmienności. W niniejszym formularzu nie należy wykazywać najlepszego oszacowania objętego korektą dopasowującą. =

Informacje należy wykazywać według kraju i waluty w odniesieniu do istotnych zobowiązań w krajach i walutach, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmienności waluty oraz, w stosownych przypadkach, wzrost w związku z krajem, w takim zakresie, aby wykazać 90 % łącznego najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności. =

| | 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 zamkniętej listy: = 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”) = |
| R0010 = | Waluta inna niż waluta sprawozdawcza = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazywanej waluty. |

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

| | | |
|---------------|--|---|
| C0030/R0020 = | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności (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 zmienności. = |
| C0040/R0020 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej/ Łączna wartość dla wszystkich krajów = | Łączna wartość, dla wszystkich krajów, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, dla waluty sprawozdawczej. = |
| C0050/R0020 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walutach/Łączna wartość dla wszystkich krajów = | Łączna wartość, dla wszystkich krajów, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, w podziale wg waluty. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0030/R0030 = | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności (dla wszystkich walut)/Kraj siedziby = | Łączna wartość, dla wszystkich walut i kraju siedziby, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności. = |
| C0040/R0030 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej/ Kraj siedziby = | Łączna wartość, dla kraju siedziby, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, dla waluty sprawozdawczej. = |
| C0050/R0030 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walutach/Kraj siedziby = | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, w podziale wg waluty, dla kraju siedziby. |

Najlepsze oszacowanie objęte korektą z tytułu zmienności 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 zmienności (dla wszystkich walut) = wg kraju = | Łączna wartość, dla wszystkich walut i wg kraju, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności. = |
| C0040/R0040 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej/wg kraju = | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, w walucie sprawozdawczej, wg kraju. = |
| C0050/R0040 = | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walutach/wg kraju = | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmienności, w podziale wg waluty i wg kraju. |

S.23.01 – Środki własne

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|--|---|
| 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 zakładu, 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. = |

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

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii =1 lub kategorii =2. = |
| R0030/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =1 = nieograniczona = | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii =1 nieograniczonej, = gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria =1 nieograniczona. = |
| R0030/C0040 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =2 = | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii =2, = gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria =2. = |
| R0040/C0010 = | Kapitał założycielski, wkłady/ = składki członkowskie = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = = ogółem = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii =1 lub kategorii =2. = |
| R0040/C0020 = | Kapitał założycielski, wkłady/ = składki członkowskie = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = = kategoria =1 = nieograniczona = | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii =1 = nieograniczonej. = |
| R0040/C0040 = | Kapitał założycielski, wkłady/ = składki członkowskie = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystwach reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = = kategoria =2 = | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich = lub = równoważna pozycja podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii =2. = |
| R0050/C0010 = | Podporządkowane fundusze = udziałowe/członkowskie = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystwie reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = = ogółem = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, = które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii =1 = ograniczonej, = kategorii =2 = lub = kategorii =3. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0050/C0030 = | Podporządkowane fundusze = udziałowe/członkowskie = w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towa- = rzystw ubezpieczeń partych = na zasadzie wzajemności = = kategoria =1 ograniczona = | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przy- = padku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności, które speł- = niają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0050/C0040 = | Podporządkowane fundusze = udziałowe/członkowskie = w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towa- = rzystw ubezpieczeń partych = na zasadzie wzajemności = = kategoria =2 = | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przy- = padku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności, które speł- = niają kryteria kategorii 2. = |
| R0050/C0050 = | Podporządkowane fundusze = udziałowe/członkowskie = w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towa- = rzystw ubezpieczeń partych = na zasadzie wzajemności = = kategoria =3 = | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przy- = padku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności, które speł- = niają 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 zakład, 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 zakład, które speł- = niają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0090/C0040 = | Akcje uprzywilejowane = = kategoria =2 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez zakład, które speł- = niają kryteria kategorii 2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0090/C0050 = | Akcje uprzywilejowane = = kategoria =3 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez zakład, które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0110/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji = powyżej ich wartości nomi= nalnej związana z =akcjami = uprzywilejowanymi = ogółem = | Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z =akcjami uprzywilejowanymi związana z =kapitałem zakładowym zakładu, 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 nomi= nalnej związana z =akcjami = uprzywilejowanymi = kate= goria =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 nomi= nalnej związana z =akcjami = uprzywilejowanymi = kate= goria =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 nomi= nalnej związana z =akcjami = uprzywilejowanymi = kate= goria =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 podporządko= wane = ogółem = | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład. = |
| R0140/C0030 = | Zobowiązania podporządko= wane = kategoria =1 =ograni= czona = | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład, które = spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 =ograniczonej. = |
| R0140/C0040 = | Zobowiązania podporządko= wane = kategoria =2 = | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład, które = spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0140/C0050 = | Zobowiązania podporządko= wane = kategoria =3 = | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład, które = spełniają kryteria kategorii 3. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0160/C0010 = | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego = ogółem = | Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów zakładu 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 zakładu z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii =3. Odroczony podatek netto powinien pojawić się, jeżeli występuje nadwyżka aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego nad rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Jeżeli rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są wyższe niż aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wówczas wartość aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego netto powinna wynosić zero. = |
| R0180/C0010 = | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = ogółem = | Są to łączne podstawowe środki własne, które nie należą do wskazanych powyżej = pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. = |
| R0180/C0020 = | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = kategoria =1 nieograniczona = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii =1 nieograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej = pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. = |
| R0180/C0030 = | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = kategoria =1 ograniczona = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii =1 ograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. = |
| R0180/C0040 = | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = kategoria =2 = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 2, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. = |
| R0180/C0050 = | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = kategoria =3 = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 3, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. = |

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II =

| | | |
|---------------|---|---|
| R0220/C0010 = | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II = ogółem = | Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II = Te pozycje środków własnych są to = (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;= |
|---------------|---|---|

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|--|
| | | należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych. |

Odliczenia =

| | | |
|---------------|---|--|
| R0230/C0010 = | Wartość odliczeń z tytułu = udziałów kapitałowych = w instytucjach finansowych = i =kredytowych = ogółem = | Jest to wartość odliczeń ogółem 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 ogółem z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i =kredytowych, które są odliczane od kategorii =1 nieograniczonej zgodnie z art. =68 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0230/C0030 = | Wartość odliczeń z tytułu = udziałów kapitałowych = w instytucjach finansowych = i =kredytowych = kategoria =1 = ograniczona = | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i =kredytowych, które są odliczane od kategorii =1 ograniczonej zgodnie z art. =68 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0230/C0040 = | Wartość odliczeń z tytułu = udziałów kapitałowych = w instytucjach finansowych = i =kredytowych = kategoria =2 = | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i =kredytowych, które są odliczane od kategorii =2 zgodnie z art. =68 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0230/C0050 = | Wartość odliczeń z tytułu = udziałów kapitałowych = w instytucjach finansowych = i =kredytowych = kategoria =3 = | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i =kredytowych, które są odliczane od kategorii =3 zgodnie z art. =68 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach =

| | | |
|---------------|---|--|
| R0290/C0010 = | Podstawowe środki własne = ogółem po odliczeniach = ogółem = | 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0310/C0010 = | Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, 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, 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, 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, reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii =2. = |
| R0320/C0010 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie = ogółem = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie. = |
| R0320/C0040 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie = kategoria =2 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii =2. = |
| R0320/C0050 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie = kategoria =3 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii =3. = |
| R0330/C0010 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych = ogółem = | Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych. = |
| R0330/C0040 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych = kategoria =2 = | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii =2. = |
| R0330/C0050 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych = kategoria =3 = | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii =3. = |
| R0340/C0010 = | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE = ogółem = | Jest to łączna kwota akredytów 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0340/C0040 = | Akredytywy i gwarancje = zgodne z art. 96 pkt 2 = dyrektywy 2009/138/WE = = kategoria =2 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0350/C0010 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 = dyrektywy 2009/138/WE = = ogółem = | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, = |
| R0350/C0040 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 = dyrektywy 2009/138/WE = = kategoria =2 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0350/C0050 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 = dyrektywy 2009/138/WE = = kategoria =3 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0360/C0010 = | Dodatkowe wkłady od = członków zgodnie z art. 96 = akapit pierwszy pkt 3 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 1, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych = 12 miesięcy. = |
| R0360/C0040 = | Dodatkowe wkłady od = członków zgodnie z art. 96 = akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy = 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 1, 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 = ogółem = | 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 ubezpiec- czeń 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 ubezpiec- czeń 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. = |
| 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 ogółem na pokrycie = kapitałowego wymogu wypła- calności (SCR) = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odlicze- niach, 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 ogółem na pokrycie = SCR = kategoria =1 nieograni- czona = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odlicze- niach, które spełniają kryteria kategorii =1 nieograniczonej i które w związku = z tym są dostępne na pokrycie SCR. = |
| R0500/C0030 = | Kwota dostępnych środków = własnych ogółem na pokrycie = SCR = kategoria =1 ograni- czona = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odlicze- niach, które spełniają kryteria kategorii =1 ograniczonej i które w związku z tym = są dostępne na pokrycie SCR. = |
| R0500/C0040 = | Kwota dostępnych środków = własnych ogółem na pokrycie = SCR = kategoria =2 = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odlicze- niach, 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 ogółem na pokrycie = SCR = kategoria =3 = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odlicze- niach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria = kategorii =3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0510/C0010 = | Kwota dostępnych środków = własnych ogółem 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 ogółem na pokrycie MCR = kategoria =1 nieograniczona = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. = |
| R0510/C0030 = | Kwota dostępnych środków = własnych ogółem na pokrycie MCR = kategoria =1 ograniczona = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. = |
| R0510/C0040 = | Kwota dostępnych środków = własnych ogółem na pokrycie MCR = kategoria =2 = | Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. = |
| R0540/C0010 = | Kwota dopuszczonych = środków własnych ogółem na pokrycie SCR = | Jest to łączna kwota dostępnych środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie SCR. = |
| R0540/C0020 = | Kwota dopuszczonych = środków własnych ogółem 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 ogółem na pokrycie SCR = kategoria =1 ograniczona = | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR. = |
| R0540/C0040 = | Kwota dopuszczonych = środków własnych ogółem 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 ogółem 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 ogółem na pokrycie MCR = | Jest to łączna kwota pozycji środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie MCR. = |
| R0550/C0020 = | Kwota dopuszczonych = środków własnych ogółem 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 ogółem 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 ogółem na pokrycie MCR = kategoria =2 = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie MCR. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| R0580/C0010 = | SCR = | <p>Jest to łączny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) całego zakładu i odpowiada on wartości SCR podanej w stosownym formularzu = SCR. =</p> <p>W przypadku składania sprawozdań kwartalnych jest to ostatni SCR obliczony i wykazany zgodnie z art. =103–127 dyrektywy =2009/138/WE = albo roczny, = albo bardziej aktualny, = w przypadku =gdy =SCR =został =ponownie =obliczony =z powodu =np. =zmiany =profilu =ryzyka, =naruszenia =lub =ryzyka =naruszenia =SCR. = Kwota =a =obejmuje =wszelkie =marzuty =kapitałowe =ustalone =przez =krajowy =organ =nadzoru. =</p> <p>Jeżeli =dla =celów =sprawozdań =kwartalnych =nie =dokonano =pełnego =ponownego =obliczenia, =ale =zakłady =dokonały =aktualizacji =SCR =za =pomocą =przybliżeń, =wówczas =w =sprawozdaniu =kwartalnym =można =podać =ę =zaktualizowaną =wartość =SCR. =</p> |
| R0600/C0010 = | MCR = | Jest to MCR (minimalny wymóg kapitałowy) zakładu i odpowiada on łącznemu MCR podanemu w stosownym formularzu = MCR. = |
| R0620/C0010 = | Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR = | Jest to =współczynnik =wypłacalności =obliczony =jako =kwota =dopuszczonych =środków =własnych =ogółem =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 Wypła= calność II. = |
| R0710/C0060 = | Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio) = | Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez zakład, zarówno bezpośrednio, = jak i pośrednio. = |
| R0720/C0060 = | Przewidywane dywidendy, = wypłaty i obciążenia = | <p>Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez zakład. =Z =chwila, =gdy =wypłata =dywidendy =staje =się =przewidywana, =zostaje =ona =uwzględniona =w =całości =w =sprawozdaniach =kwartalnych. =Z =chwila, =gdy =wypłata =dywidendy =staje =się =przewidywana, =musi =być =ona =jednorazowo =ujęta =w =pełnej =wysokości =w =sprawozdaniu =kwartalnym, =czyli =nie =należy =dodawać =jej =narastająco =z =kwartału =na =kwartał. =</p> <p>Wypłata dywidendy staje się przewidywana =chwila, =gdy =jej =wypłata =staje =się =prawdopodobna, =biorąc =pod =uwagę =historię =wypłaty =dywidendy =przez =spółkę, =przebieg =działalności =w =ciągu =roku, =dzień =sprawozdawczy =oceny =oraz, =w =stosow= nych =przypadkach, =inne =istotne =okoliczności. =</p> <p>Wypłatę dywidendy wykazuje się jako przewidywaną do czasu jej zatwierdzenia = na =rocznym =walnym =zgromadzeniu =(a =nie =do =czasu =jej =wypłaty). =</p> |
| 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 pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych = | To jest łączna kwota korekty w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie =pozycji =środków =własnych =zaliczanych =do =kategorii =ograniczonej =w =ramach =portfeli =objętych =korektą =dopasowującą =i =funduszy =wyodrębnionych. = |
| R0760/C0060 = | Rezerwa uzgodnieniowa = ogółem = | Jest to rezerwa uzgodnieniowa zakładu, przed odliczeniem =z =tytułu =udziałów =w =innych =instytucjach =sektora =finansowego =zgodnie =z =art. =68 =rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0770/C0060 = | Oczekiwane zyski z przy- szłych składek = Działalność = w zakresie ubezpieczeń na życie = | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiąza- niami, która odpowiada oczekiwanym zyskom z przyszłych składek. Kwota w tej komórce stanowi kwotę brutto przed odliczeniem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu) dla działalności zakładu w zakresie ubezpie- czeń na życie. = |
| R0780/C0060 = | Oczekiwane zyski z przy- szłych składek = Działalność = w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiąza- niami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Kwota w tej komórce stanowi kwotę brutto przed odliczeniem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu) dla działalności zakładu w zakresie ubezpie- czeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| R0790/C0060 = | Oczekiwane zyski z przy- szłych 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 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 kate- gorii 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 zakład. = |
| R0030/C0020 = | Posiadane akcje własne = kategoria =1 = | Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez zakład, 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 „Opła- cony” 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 partych 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 partych na = zasadzie wzajemności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 ubez= pieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = i =innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii =2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = kategoria =2 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = kategoria =3 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 partych na zasadzie wzajemności = kategoria =2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = kategoria =3 = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0420/C0010 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/= wykupu = =ogółem = | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynika=jącą 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 =wyni=kającą 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 =względniana =na =mocy =przepisów =przejściowych = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =z =wyni=kającą 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 =wyni=kającą 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 =względniana =na =mocy =przepisów =przejściowych = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =z =wyni=kającą 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 =wyni=kającą z =umowy =możliwością =umorzenia/wykupu, =które =spełniają =kryteria =kategorii =3. = |
| R0430/C0010 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane =bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorzenia/wy=kupu = =ogółem = | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych =bez =wyni=kającej z =umowy =możliwości =umorzenia/wykupu. = |
| R0430/C0020 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane =bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorzenia/wy=kupu = =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/wy=kupu = =kategoria =1, =część =względniana =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/wy=kupu = =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/wy=kupu = =kategoria =2, =część =względniana =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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0430/C0060 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez = wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wy- kupu = 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 = kate- goria =1 = | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają = kryteria kategorii 1. = |
| R0500/C0030 = | Ogółem zobowiązania podporządkowane = kate- goria =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 = kate- goria =2 = | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają = kryteria kategorii 2. = |
| R0500/C0050 = | Ogółem zobowiązania podporządkowane = kate- goria =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 = kate- goria =3 = | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają = kryteria kategorii 3. = |
| R0510/C0070 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona kwota = zatwierdzone = kwoty początkowe w kategorii 2 = | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla = których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 2. = |
| R0510/C0080 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona kwota = bieżące kwoty = w kategorii 2 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota = została zatwierdzona w ramach kategorii 2. = |
| R0510/C0090 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona kwota = zatwierdzone = kwoty początkowe w kategorii 3 = | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla = których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 3. = |
| R0510/C0100 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona kwota = bieżące kwoty = w kategorii 3 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota = została zatwierdzona w ramach kategorii 3. = |
| R0520/C0080 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona metoda = bieżące = kwoty w kategorii 2 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda = została zatwierdzona w ramach kategorii 2. = |
| R0520/C0100 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla = których została zatwierdzona metoda = bieżące = kwoty w kategorii 3 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda = została zatwierdzona w ramach kategorii 3. = |

S.23.03 – Roczne zmiany środków własnych

Uwagi ogólne: =

Informacje w niniejszym formularzu podaje się, jeżeli kwota środków własnych dla którejkolwiek kategorii, obliczona = w sposób przedstawiony poniżej, zmienia się o więcej niż 5 % w stosunku do roku poprzedniego.

$$\text{zmiana w\% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T - 1}}$$

Niniejsza sekcja 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 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 przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii =1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0120/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =2 = saldo przeniesione = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii =2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0120/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =2 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii =2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0120/C0030 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =2 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii =2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0120/C0060 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria =2 = saldo przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii =2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0200/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = Ogółem = saldo przeniesione = | Jest to łączne saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |

| | 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 wzajem= nych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie wzajemności = Opłacone = saldo przeniesione = | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek = członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków = własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach rease= kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawcze= go. = |
| R0210/C0020 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie = lub równoważna pozycja podstawowych środków = własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajem= nych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie 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 wzajem= nych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie 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 wzajem= nych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie wzajemności = Opłacone = saldo przenoszone = | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek = członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków = własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach rease= kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0220/C0010 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie = lub równoważna pozycja podstawowych środków = własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajem= nych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasa= dzie wzajemności = Wezwano do opłacenia, jeszcze = nieopłacone = saldo przeniesione = | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek = członkowskich = lub równoważnej pozycji podstawowych środków = własnych w towarzy= stwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do = opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, prze= niesione 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 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/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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii =1, w wyniku działania nadzorczego 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii =1, przenieszone 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 partych na zasadzie wzajemności = kategoria = 3 = saldo przenoszone = | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = saldo przeniesione = | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = wyemitowane = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych 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 partych 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 partych na zasadzie wzajemności = zmiany w wycenie = | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zmiany wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = działanie nadzorcze = | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = saldo przenoszone = | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| Fundusze nadwyżkowe = | | |
| R0500/C0010 = | Fundusze nadwyżkowe = saldo przeniesione = | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0500/C0060 = | Fundusze nadwyżkowe = saldo przenoszone = | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym = | | |
| R0510/C0010 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria = 1 = saldo przeniesione = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0020 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria = 1 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0030 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria = 1 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0060 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria = 1 = saldo przenoszone = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0520/C0010 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria = 2 = saldo przeniesione = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0520/C0020 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria =2 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0520/C0030 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria =2 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0520/C0060 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria =2 = saldo przenoszone = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przenieszone 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 przenieszone 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 przenieszone 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 przenieszone 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0800/C0010 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = saldo = przeniesione = | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0070 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = wyemitowane = | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0080 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = umorzone/wykupione = | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0090 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = zmiany w wycenie = | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany wycenie łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0100 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = działania regulacyjne = | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego. = |
| R0800/C0060 = | Zobowiązania podporządkowane ogółem = saldo przenoszone = | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Kwota odpowiadająca wartości aktywów 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 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 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 ograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1000/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 nieograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przenieszone = | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru = jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowa- = nych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, przenieszone na następny = okres sprawozdawczy. = |
| R1010/C0010 = | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione = powyżej = traktowane jako ograniczone pozycje = kategorii 1 = saldo przeniesione = | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru = jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowa- = nych 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 traktowa- = nych 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 traktowa- = nych 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 przenieszone = | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru = jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowa- = nych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przenieszone 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 uzupełniających środków własnych ogółem przeniesione = z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R1200/C0110 = | Uzupełniające środki własne ogółem = udostępniona nowa kwota = | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych ogółem, która = zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1200/C0120 = | Uzupełniające środki własne ogółem = zmniejszenie = do kwoty dostępnej = | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków włas- = nych ogółem w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1200/C0130 = | Uzupełniające środki własne ogółem = należne = w odniesieniu do podstawowych środków własnych = | Jest to kwota uzupełniających środków własnych ogółem, 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 uzupełniających środków własnych ogółem przenoszone na = następny okres sprawozdawczy. = |

S.23.04 – Wykaz pozycji środków własnych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Informacje w niniejszym formularzu podaje się, jeżeli kwota środków własnych dla którejkolwiek kategorii, obliczona = w sposób przedstawiony poniżej, zmienia się o więcej niż 5 % w stosunku do roku poprzedniego.

$$\text{zmiana w\% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T - 1}} =$$

| | 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = w odniesieniu do indywidualnych zakładów. = |
| 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = kategoria = 1 = 2 = kategoria = 1 = nieograniczona = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | 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 wzajem- ności = kategoria = Kod waluty = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 dla 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 wzajem- ności = uwzględniane na mocy przepisów = przejściowych? = | Należy wskazać, czy podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przy- = padku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności są uwzględn- = niane na mocy przepisów przejściowych. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wzajem- ności = Kontrahent (jeżeli określony) = | Należy wskazać kontrahenta indywidualnych podporządkowanych funduszy udzia- = łowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towa- = rzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na = zasadzie wzajemności. = |
| C0090 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw = ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajem- ności = data emisji = | Jest to data emisji indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/ = członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 wzajem- ności = Termin zapadalności = | Jest to termin zapadalności indywidualnych podporządkowanych funduszy udzia- = łowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towa- = rzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 wzajem- ności = Pierwsza data wezwania do wykupu = | Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udzia- = łowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 wzajem- ności = Informacje dotyczące kolejnych dat wezwań do wykupu = | Kolejne daty wezwań indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/ = członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 wzajem- ności = Informacje dotyczące bodźców do wykupu = | Bodźce do wykupu indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/ = członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 wzajem- ności = Okres zawiadomienia = | Jest to okres zawiadomienia dotyczący indywidualnych podporządkowanych = funduszy = udziałowych/członkowskich = w = przypadku = towarzystw = ubezpieczeń = wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać datę w formacie ISO 8601 (rrrr- = mm-dd). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0160 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw = ubezpieczeń partych na zasadzie wzajem- = ności = 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 z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 doty- = czące kolejnych dat wykupu. = | Kolejne daty wykupu akcji uprzywilejowanych. = |
| C0260 = | Akcje uprzywilejowane = informacje doty- = czące bodźców do wykupu = | Bodźce do wykupu akcji uprzywilejowanych. = |
| C0270 = | Opis zobowiązań podporządkowanych = | Należy przedstawić wykaz poszczególnych zobowiązań podporządkowanych = w odniesieniu do indywidualnych zakładów. = |
| 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 dla 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 przyszła 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 = Infor- macje dotyczące bzdźców do wykupu = | Informacje dotyczące bzdźców do wykupu zobowiązań podporządkowanych = |
| C0400 = | Zobowiązania podporządkowane = Okres = powiadomienia = | Jest to okres powiadomienia dotyczący zobowiązań podporządkowanych. Należy = podać datę w formie 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 indywidualnych zakładów. = |
| 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 dla 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 formie 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0580 = | Środki własne ze sprawozdań finansowych, = które nie powinny być uwzględnione = w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają = kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg = Wypłacalność II = łączna kwota = | Jest łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które = nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasy- = fikacji jako środki własne wg Wypłacalność II. = |
| C0590 = | Uzupełniające środki własne = Opis = | Informacje dotyczące każdej pozycji uzupełniających środków własnych w odnie- = sieniu do indywidualnych zakładów. = |
| 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 udzie- = lenia zezwolenia = | Data udzielenia =zezwoleń =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 = | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty = korektą dopasowującą = Numer = | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą = dopasowującą. Numer ten jest nadany przez zakład i musi być spójny na prze- = strzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych = wzorach formularzy. = |
| C0670 = | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty = korektą dopasowującą = Hipotetyczny SCR = | Jest to hipotetyczny SCR każdego funduszu wyodrębnionego/portfela objętego = korektą dopasowującą. = |
| C0680 = | 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 = | 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 = | 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0710 = | Fundusze wyodrębnione/portfele objęte korektą dopasowującą – Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych = | Jest to odliczenie z tytułu każdego funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą zgodnie z art. 81 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

Odliczenie z tytułu funduszy wyodrębnionych/portfeli objętych korektą dopasowującą =

| | | |
|---------------|---|---|
| C0970/R0010 = | Fundusze wyodrębnione/portfele objęte korektą dopasowującą – Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych = | Jest to wartość odliczeń ogółem z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą wykazane w C0710. |
|---------------|---|---|

S.24.01 – Udziały kapitałowe posiadane w innych podmiotach

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

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

| | | |
|---------|---|--|
| C0010 = | Nazwa jednostki powiązanej = | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której zakład posiada udział kapitałowy. Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które indywidualnie są większe niż 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: = — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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”. = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład =</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 C0020 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN = waluta: „99/1” =</p> |
| C0040 = | Ogółem = | Jest to całkowita dla wszystkich kategorii środków własnych łączna wartość udziałów kapitałowych 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, które 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), (v) 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 zakład 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. = |
|---------|------------------------------|--|

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0090 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod +EUR”. =</p> |
| C0100 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 zakład = <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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN =+ waluta: „99/1”. =</p> |
| C0110 = | Ogółem = | <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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------------|--|
| C0130 = | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 = | Jest to wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w udziale kapitałowym (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu). = Kapitał dodatkowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. = Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. = |
| C0140 = | Kategoria 2 = | Jest to wartość Kategorii 2 posiadanej w udziale kapitałowym. = Kategoria 2 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu). = Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. = |

Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) =

| | | |
|----------------------------------|--|--|
| R0001/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) = |
| R0001/C0160 = | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych = Kapitał podstawowy Kategorii 1 = | Jest to łączna wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) = |
| R0001/C0170 = | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych = Kapitał dodatkowy Kategorii 1 = | Jest to łączna wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) = |
| R0001/C0180 = | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych = Kategorii 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 nieograniczonej zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0010/C0220 = | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 = kategoria 2 = | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 1, która jest odliczana od pozycji kategorii 2 zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0020/C0190 = | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 = ogółem = | Jest to łączna wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 łącznie = | Suma łącznie 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 łącznie = 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 łącznie = kategoria =1 ograniczona = | 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/C0220 = | Odliczenia łącznie = 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 zakład 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, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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”. = |
| C0250 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład =</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 C0240 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN =+ waluta: „99/1” =</p> |
| C0260 = | Ogółem = | <p>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. =</p> |
| 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> |
| C0290 = | Zobowiązania podporządkowane = | <p>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. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|--------------------|
|--|-----------|--------------------|

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 zakład posiada udział kapitałowy. Udziały kapitałowe w tych jednostkach powiązanych są uznawane za strategiczne (w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) i nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 ani nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2. = |
| C0310 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: = — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|----------------|---|
| | | <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 C0310 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN = waluta: 99/1". =</p> |
| C0330 = | Ogółem = | <p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <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 %; |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------|---|
| | | 2) pozostałej części strategicznych 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. = |
| C0360 = | Zobowiązania podporządkowane = | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w zobowiązaniach podporządkowanych, co oznacza sumę: =</p> <p>1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %; =</p> <p>2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |

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

| | | |
|---------|---|---|
| C0370 = | Nazwa jednostki powiązanej = | Jest to nazwa jednostki powiązanej będącej instytucją finansową lub instytucją kredytową, w której zakład 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, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |

| | 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 zakład =</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 C0380 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN = waluta: „99/1” =</p> |
| C0400 = | Ogółem = | <p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------|--|
| C0420 = | Akcje typu 2 = | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 2, co oznacza sumę: =</p> <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %; =</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |
| C0430 = | Zobowiązania podporządkowane = | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w zobowiązaniach podporządkowanych, co oznacza sumę: =</p> <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %; =</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |

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

| | | |
|---------|---|--|
| C0440 = | Nazwa jednostki powiązanej = | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której zakład 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 = | <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 zakład, 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 = |
|---------|---|--|
| C0460 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 — ISO 166 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 iterowy 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 zakład =</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 C0450 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. =</p> |
| C0470 = | Ogółem = | Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii wszystkich udziałów kapitałowych, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które są uznawane za strategiczne. = |
| C0480 = | Akcje typu 1 = | <p>Jest to wartość akcji typu 1 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny. =</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |
| C0490 = | Akcje typu 2 = | <p>Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny. =</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> |
| C0500 = | Zobowiązania podporządkowane = | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny. = |

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

| | | |
|---------|------------------------------|--|
| C0510 = | Nazwa jednostki powiązanej = | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której zakład posiada udział kapitałowy. = Są to udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które nie są uznawane za strategiczne. = |
|---------|------------------------------|--|

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez zakład, 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> |
| C0530 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 zakład = <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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. =</p> |
| C0540 = | Ogółem = | <p>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. =</p> |
| 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------------|---|--|
| C0560 = | Akcje typu 2 = | Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który nie jest uznawany za strategiczny. = Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0570 = | Zobowiązania podporządkowane = | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który nie jest uznawany za strategiczny. = |
| Łącznie w celu obliczenia SCR = | | |
| R0040/C0580 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi = Ogółem = | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0040/C0590 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi = Akcje typu 1 = | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0040/C0600 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi = Akcje typu 2 = | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0040/C0610 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi = Zobowiązania podporządkowane = | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0050/C0580 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) = Ogółem = | Jest to łączna wartość strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0050/C0590 = | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) = Akcje typu 1 = | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0050/C0610 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 = lub mniej niż 10 % i nie = metoda 1) = Zobowiązania = podporządkowane = | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0060/C0580 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) = Ogółem = | Jest to łączna wartość niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0060/C0590 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) = Akcje typu 1 = | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 % = C0500) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0060/C0600 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) = Akcje typu 2 = | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0060/C0610 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) = Zobowiązania = podporządkowane = | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = |
| R0070/C0580 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi = Ogółem = | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Jest to suma C0470 i C0540. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 €0500 i €0570. = |
| 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 €0470. = |
| 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 €0480. = |
| 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 €0490. = |
| 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 €0500. = |
| R0090/C0580 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = niebędących instytucjami = finansowymi i instytucjami = kredytowymi = Ogółem = = niestrategiczne = | Jest to łączna wartość niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach = powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. = Jest to suma €0540. = |
| R0090/C0590 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = niebędących instytucjami = finansowymi i instytucjami = kredytowymi = Akcje typu 1 = niestrategiczne = | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku niestrategicznych udziałów = kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi = i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma €0550. = |
| R0090/C0600 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = niebędących instytucjami = finansowymi i instytucjami = kredytowymi = Akcje typu 2 = niestrategiczne = | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku niestrategicznych udziałów = kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi = i instytucjami kredytowymi. Jest to suma €0560. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0090/C0610 = | Łącznie udziały kapitałowe = w jednostkach powiązanych = niebędących instytucjami = finansowymi i instytucjami = kredytowymi = Zobowiązania = podporządkowane = niestrategiczne = | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma €0570. |
| Ogółem = | | |
| C0620 = | Suma wszystkich udziałów kapitałowych. = | Jest to łączna wartość wszystkich udziałów kapitałowych. |

S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących formułę standardową

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy 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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

Jeżeli zakład posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych zakładów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy = 2009/138/WE), przy wykazaniu na poziomie całego zakładu, 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 zakład stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki, 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 zakład stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie = jednostki, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich = RFF/MAP i pozostałej części; =
- Jeżeli zakład stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie = jednostki, 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 jednostki przypisuje się (C0050) do modułów ryzyka (tj. = ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpiecze= niach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpie= czeniach innych niż ubezpieczenia na życie). Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka = oblicza się następująco: =

— Calculation of q factor = $\frac{\text{adjustment}}{\text{BSCR}' - \text{nSCR}_{\text{int}}}$, gdzie: =

– korekta = korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej

– BSCR' = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi = w niniejszym formularzu (C0040/R0100) =

– nSCR_{int} = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami = zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0700) =

— Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, = ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, = ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na życie). =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| Z0010 = | Artykuł =112 = | Wskazuje, czy 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0010–R0050/ C0030 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = | Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. = 205 = rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. =304 = dyrektywy =2009/138/WE. = Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. = |
| R0010–R0050/ C0040 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = | Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. = 206 = rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = W stosownych przypadkach kwota ta w pełni uwzględnia efekt dywersyfikacji określone w art. =304 = dyrektywy =2009/138/WE. = Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. = |
| R0010–R0050/ C0050 = | Przypisanie korekty RFF wynikającego z RFF i MAP. = | Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia. = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0060/C0030 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Dywersyfikacja = | Kwota efektów dywersyfikacji między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności modułów ryzyka netto, w tym dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, ze względu na zastosowanie macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| R0060/C0040 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Dywersyfikacja = | Kwota efektów dywersyfikacji między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności modułów ryzyka brutto, w tym dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, ze względu na zastosowanie macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| R0070/C0030 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych = | Wartość wymogu kapitałowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = |
| R0070/C0040 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych = | Przyszłe świadczenia uznaniowe zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych mają zgodnie z formułą standardową wartość zerową, dlatego też R0070/C0040 jest równe R0070/C0030. = |
| R0100/C0030 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, po uwzględnieniu przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 206 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = W = wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. = Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. = Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych netto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. = |
| R0100/C0040 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności = | Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych, o których mowa w art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = W = stosownych przypadkach kwota ta w pełni uwzględnia efekt dywersyfikacji określone w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. = Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. = Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych brutto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności = | | |
| R0120/C0100 = | Korekta w wyniku agregacji = nSCR dla RFF/MAP = | Korekta mająca 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 pokry- = wania strat = | Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do = pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = Na poziomie RFF/MAP oraz na poziomie jednostki, gdy nie istnieją RFF (inne = niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) ani MAP, jest to wartość = maksymalna z zero i wartości minimalnej z wartości rezerw techniczno-ubez- = pieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń = uznaniowych netto tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i różnicy między podsta- = wowym kapitałowym wymogiem wypłacalności brutto i netto. = 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 pozo- = stałej części, z uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych netto jako = górną granicę. = |
| R0150/C0100 = | Zdolności odroczonej = podatków dochodowych do = pokrywania strat = | Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do = pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. = Kwota ta ma wartość ujemną. = |
| R0160/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla dzia- = łalności 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 zasto- = sowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. = |
| R0200/C0100 = | Kapitałowy wymóg wypłacal- = ności z wyłączeniem narzutu = kapitałowego = | Wartość całkowitego zdwersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapita- = łowego. = |
| R0210/C0100 = | Ustanowione narzuty kapita- = łowe = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spr- = wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych usta- = nowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0211/C0100 = | w tym ustanowiony narzut = kapitałowy = art. 37 ust. 1 = lit. a) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru zgodnie = z art. 37 ust. 1 lit. a) do sprawozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona = narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem = danych organowi nadzoru. = |
| R0212/C0100 = | w tym ustanowiony narzut = kapitałowy = art. 37 ust. 1 = lit. b) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru zgodnie = z art. 37 ust. 1 lit. b) do sprawozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona = narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem = danych organowi nadzoru. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------------------|--|--|
| R0213/C0100 = | w tym ustanowiony narzut = kapitałowy = art. =37 ust. =1 = lit. =c) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru zgodnie = z art. =37 ust. =1 lit. =c) do sprawozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona = narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem = danych organowi nadzoru. = |
| R0214/C0100 = | w tym ustanowiony narzut = kapitałowy = art. =37 ust. =1 = lit. =d) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru zgodnie = z art. =37 ust. =1 lit. =d) do sprawozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona = narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem = danych organowi nadzoru. = |
| 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 kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- = calności dla pozostałej części = | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy zakład posiada RFF. = |
| R0420/C0100 = | Łączna kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- = calności dla funduszy wyodrębnionych = | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, = gdy zakład posiada RFF (inne niż te związane z działalnością prowadzoną = zgodnie z art. =4 dyrektywy =2003/41/WE (środki przejściowe)). = |
| R0430/C0100 = | Łączna kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- = calności 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 wyodrębnio- = nymi na podstawie art. =304 dyrektywy =2009/138/WE =a = pozostałą częścią, = w stosownych przypadkach. = |
| R0450/C0100 = | Metoda stosowana do obli- = czenia 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Pełne ponowne obliczenie = 2 = Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka = 3 = Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka = 4 = Brak korekty = Jeżeli zakład nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. =304 = dyrektywy =2009/138/WE), wybiera się opcję =4. = |
| R0460/C0100 = | Przyszłe świadczenia uzna- = niowe netto = | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odnie- = sieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po odliczeniu reasekuracji = biernej. |
| Podjęcie do stawki podatko- = wej = | | |
| R0590/C0109 = | Podjęcie oparte na średniej = stawce podatkowej = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Tak = 2 = Nie = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|--|
| | | <p>3 = Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) =</p> <p>Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (EIOPA-BoS-14/177).</p> |

Obliczenie korekty z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat =

| | | |
|---------------|--|--|
| R0600/C0110 = | DTA przed szokiem = | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTA w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0040/C0010 w sekcji S.02.01. = |
| R0600/C0120 = | DTA po szoku = | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został sporządzony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0610/C0110 = | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA przed szokiem = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II z tytułu przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0610/C0120 = | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA po szoku = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został sporządzony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0620/C0110 = | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych przed szokiem = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wypłacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0620/C0120 = | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych po szoku = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z różnic między wyceną wg Wypłacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0630/C0110 = | DTL przed szokiem = | Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0630/C0120 = | DTL = po szoku = | Kwota rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia partego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0640/C0130 = | LAC DT = | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0150/C0100 w sekcji S.25.01.01. = |
| R0650/C0130 = | LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego = | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego = |
| R0660/C0130 = | LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu = | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu = |
| R0670/C0130 = | LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący = | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły = |
| R0680/C0130 = | LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe = | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym = |
| R0690/C0130 = | Maksymalny LAC DT = | Maksymalna kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, zgodnie z art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

S.25.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część, gdy do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się model wewnętrzny. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Niniejszy formularz służy do zgromadzenia danych na poziomie zagregowanym i wykazania korzyści wynikających z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka. Wszystkie wartości należy wykazywać przed uwzględnieniem skutków podatkowych, chyba że określono inaczej. =

Częściowe modele wewnętrzne: =

Wszystkie wiersze C0010 odnoszą się do kwoty wymogu kapitałowego dla każdego składnika, niezależnie od metody obliczania (formuła standardowa albo częściowy model wewnętrzny), po korektach uwzględniających zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, jeśli są one zawarte w obliczeniach składnika. =

Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat” są zgłaszane jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne). =

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 działania zarządu, które zostały uwzględnione przy obliczaniu, inne niż te, które zgodnie =
 z modelem stanowią odrębny składnik. =

W kwotach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy =
 2009/138/WE. =

W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na =
 poziomie jednostki. =

Formularz SR.25.05 należy przedstawić w podziale wg funduszu wyodrębnionego, portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części dla każdego zakładu stosującego model wewnętrzny. W odniesieniu do częściowego modelu =
 wewnętrznego obejmuje to zakłady, w których częściowy model wewnętrzny jest stosowany w odniesieniu do całego =
 funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą (MAP), podczas gdy pozostałe fundusze wyod- =
 rębione lub portfele objęte korektą dopasowującą są objęte formułą standardową. Niniejszy formularz należy przekazać =
 dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

W przypadku tych zakładów objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta =
 w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli zakład posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych zakładów, które są objęte =
 zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) przy wykazaniu na poziomie całego zakładu, nSCR na poziomie modułu =
 ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania =
 strat (LAC) oblicza się następująco: =

— Jeżeli zakład stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki: 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 zakład stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie =
 jednostki, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu; =

— Jeżeli zakład stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie =
 jednostki, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu. =

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki przypisuje się (C0050) do modułów ryzyka (tj. =
 ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpiecze- =
 niach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpie- =
 czeniach 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” =
$$q = \frac{\text{adjustment}}{\text{BSCR}' - \text{nSCR}_{\text{int}}}$$
, gdzie =

— *adjustment* = korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej =

— *BSCR'* = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi =
 w niniejszym formularzu =

— *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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, =
 ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach =
 innych niż ubezpieczenia na życie). =

Pełne modele wewnętrzne: =

Formularz SR.25.05 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela =
 objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części dla każdego zakładu stosującego pełny model wewnętrzny. =
 W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. =
 Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli =
 formularza S.01.03. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|--|---|
| Agregacja = | | |
| 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 =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 =zakład = i =musi =być =spójny =na =przestrzeni =czasu =oraz =spójny =z =numerem =funduszu/port= =fela =podanym =w =innych =wzorach =formularzy. = Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0” = |
| C0010/R0020 = | Dywersyfikacja ogółem = | Kwota efektu dywersyfikacji między modułami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0030 = | Zdywersyfikowane ryzyko = ogółem przed opodatkowa= niem = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych przed opodatkowaniem. = Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0030. = |
| C0010/R0040 = | Zdywersyfikowane ryzyko = ogółem po opodatkowaniu = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych po opodatkowaniu. = Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0040. = |
| C0010/R0070 = | Ryzyko rynkowe i =kredytowe = ogółem = | Suma odpowiednich następujących wartości z =C0020 z =S.26.09.01: = — =Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej (R0050) = — =Ryzyko inflacji (R0080) = — =Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji (R0100) = — =Ryzyko cen nieruchomości (R0130) = — =Ryzyko walutowe (R0140) = — =Suma ryzyka kredytowego (R0150) = Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0070. = |
| C0010/R0080 = | Ryzyko rynkowe i =kredytowe = – zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0080. = |
| C0010/R0190 = | Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w =ryzyku = rynkowym i =kredytowym = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0190. = |
| C0010/R0200 = | Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w =ryzyku = rynkowym i =kredytowym = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0200. = |
| C0010/R0270 = | Ryzyko biznesowe ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0270. = |
| C0010/R0280 = | Ryzyko biznesowe ogółem = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0280. = |
| C0010/R0310 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w =ubezpieczeniach =innych =niż = ubezpieczenia na życie netto = ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.01 C0010/R0310. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0010/R0320 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach innych niż = ubezpieczenia na życie netto = ogółem = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0320. = |
| C0010/R0400 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na życie = i ubezpieczeniach zdrowotn = ych ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0400. = |
| C0010/R0410 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na życie = i ubezpieczeniach zdrowotn = ych ogółem = zdywersyfiko = wane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0410. = |
| C0010/R0480 = | Ryzyko operacyjne ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0480. = |
| C0010/R0490 = | Ryzyko operacyjne ogółem = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0490. = |
| C0010/R0500 = | Inne rodzaje ryzyka = | Pokrywa się z =S.26.08.01 =C0010/R0500. = |
| C0050/R0020- R0530 = | 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 wykazy = wana jest jako dodatnia. = |
| C0060/R0020- R0530 = | Uwzględnianie przyszłych = działań zarządu w odniesieniu = do rezerw techniczno-ubezpie = czeniowych i odroczonej = podatków. = | Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = lub = odroczonej = podatków = dochodowych = do = pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać = opcję z poniższej listy zamkniętej: = 1 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno- = ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach skład = nika = 2 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej = podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach = składnika = 3 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno- = ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat = zostały uwzględnione w ramach składnika = 4 = Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach = składnika = |
| C0070/R0020- R0530 = | Wartość na podstawie modelu = | W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obli = czoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. = |
| 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 skład = ników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w =C0030. = Wartość tę należy podać jako wartość ujemną. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0120/C0100 = | Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP = | W stosownych przypadkach, korekta mająca na celu korektę błędów obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| 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 narzutu kapitałowego = | Wartość całkowitego zdwersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapitałowego. = |
| R0210/C0100 = | Ustanowione narzuty kapitałowe = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spraw wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0211/C0100 = | w tym ustanowiony narzut kapitałowy = art. 37 ust. 1 lit. a) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spraw wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0212/C0100 = | w tym ustanowiony narzut kapitałowy = art. 37 ust. 1 lit. b) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spraw wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0213/C0100 = | w tym ustanowiony narzut kapitałowy = art. 37 ust. 1 lit. c) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spraw wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0214/C0100 = | w tym ustanowiony narzut kapitałowy = art. 37 ust. 1 lit. d) = | Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do spraw wozdawczego dnia odniesienia. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0220/C0100 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Całkowity narzut kapitałowy włącznie z narzutem kapitałowym |

Inne informacje na temat SCR =

| | | |
|---------------|--|--|
| R0300/C0100 = | Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część wykazana jako odrębny składnik. Wartość tę należy przedstawić jako wartość ujemną. = |
| R0310/C0100 = | Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat = | Łączna wartość lub oszacowanie korekty z tytułu odroczonej podatku dochodowego, 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 = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0410/C0100 = | Łączna kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- calności dla pozostałej części = | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy zakład posiada RFF. = |
| R0420/C0100 = | Łączna kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- calności dla funduszy wyodrębnionych = | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, = gdy zakład posiada RFF (inne niż te związane z działalnością prowadzoną = zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)). = |
| R0430/C0100 = | Łączna kwota hipotetycznego = kapitałowego wymogu wypła- calności dla portfeli objętych = korektą dopasowującą = | Sumaryczna wartość 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 = | Wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębni- nymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE =a = pozostałą częścią, = w stosownych przypadkach. = Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP =i = SCR = podanym w R0200/C0100. = |
| R0450/C0100 = | Metoda stosowana do obli- czenia 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 zakład nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 = dyrektywy 2009/138/WE), wybiera się opcję =4. = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| R0460/C0100 = | Przyszłe świadczenia uzna- niowe netto = | Wartość rezerw techniczno-ubezpieceniowych bez marginesu ryzyka w odnie- sieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po odliczeniu reasekuracji = biernej. |

Podójście do stawki podatkowej w przypadku wykonywania obliczeń według formuły standardowej =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0590/C0109 = | Podójście oparte na średniej = stawce podatkowej = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Tak = 2 = Nie = 3 = Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonej = podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym = przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) = Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. = |
|---------------|--|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Obliczenie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat w przypadku wykonywania obliczeń według formuły standardowej = | | |
| R0600/C0110 = | DTA przed szokiem = | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0040/C0010 w sekcji S.02.01. = |
| R0600/C0120 = | DTA po szoku = | Łączna kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0610/C0110 = | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA przed szokiem = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II z tytułu przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0610/C0120 = | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA po szoku = | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0620/C0110 = | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych przed szokiem = | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wypłacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0620/C0120 = | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych po szoku = | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z różnic między wyceną wg Wypłacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |
| R0630/C0110 = | DTL przed szokiem = | Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01. = |
| R0630/C0120 = | DTL po szoku = | Kwota/wartość szacunkowa rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia partego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0640/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = LAC DT = | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0310/C0100 w sekcji S.25.05.01. = |
| R0650/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań = z tytułu odroczonego podatku dochodowego = | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego = |
| R0660/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu = | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu = |
| R0670/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący = | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły = |
| R0680/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe = | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym = |
| R0690/C0130 = | Kwota/wartość szacunkowa = maksymalnego LAC DT = | Maksymalna kwota zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, zgodnie z art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

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. Niniejszy formularz 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 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0012/C0010 = | Uproszczenia ryzyko spreadu obligacje pożyczki = | Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenie do celów art. 104 = 2 = Uproszczenie do celów art. 105a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, w R0410 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. = |
| R0014/C0010 = | Uproszczenia koncentracja ryzyka rynkowego zastosowano uproszczenia = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenie do celów art. 105a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |
| 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 wykazać 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 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---|--|
| Ryzyko stopy procentowej = | | |
| R0100/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko stopy procentowej = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive). = |
| R0100/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko stopy procentowej = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń. = |
| R0110-R0120/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0110-R0120/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| R0110-R0120/ C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = stopy procentowej = szok = wynikający ze spadku/wzrostu = stóp procentowych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| Ryzyko cen akcji = | | |
| R0200/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = cen akcji = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0200/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = cen akcji = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. bez uwzględnienia 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 związana z akcjami 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 związana z akcjami typu 1. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji = akcje = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji związana z akcjami typu 1, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| R0210/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko cen akcji = akcje = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka cen akcji związana z akcjami typu 1, po szoku, ale bez uwzględnienia = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów 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. bez = uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = |
| R0221, R0230, = R0231, = 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). = |
| R0221, R0230, = R0231, = 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów 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-ubezpiecze- niowych 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-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów 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 = korekcje 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 po odliczeniu kwot należnych 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. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0261, R0270, R0271, 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). = |
| R0261, R0270, R0271, 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. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0020, R0293-R0295/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0040, R0293-R0295/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) - Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| R0291/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = przedsiębiorstw = infrastrukturalnych), po zastosowaniu = korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = |
| R0291/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla = każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = przedsiębiorstw = infrastrukturalnych), po = szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno- = ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = przedsiębiorstw = infrastrukturalnych, tj. przed zastosowa- = niem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- = wania strat. = |
| R0292/C0020, = R0296-R0298/ C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje infrastrukturalne inne niż akcje = przedsiębiorstw = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen = akcji dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = infrastrukturalnych = innych niż = akcje przedsiębiorstw. = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko cen = akcji = kwalifikowalne = akcje = infrastrukturalne inne niż akcje = przedsiębiorstw = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen = akcji dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = infrastrukturalnych = innych niż = akcje przedsiębiorstw. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0040, = R0296-R0298/ C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko cen = akcji = kwalifikowalne = akcje = infrastrukturalne inne niż akcje = przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego = rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = infrastrukturalnych = innych niż = akcje = przedsię- = biorstw, po szoku. = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje infrastrukturalne inne niż akcje = przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla = każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = infrastrukturalnych = innych niż = akcje = przedsiębiorstw), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne = akcje infrastrukturalne inne niż = akcje przedsiębiorstw = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych = akcji = infrastrukturalnych = innych niż = akcje = przedsiębiorstw), po = zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania strat. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|--|---|
| R0292/C0070 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw), tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 kredytowego = | |
| 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek. = 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek, 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 podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0410/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0412/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje = infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu = związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje = infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (inne niż kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko = spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwe- = stycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się = wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać = dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest = możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (inne niż kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne = i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = = Ryzyko spreadu = obligacje = i pożyczki (inne niż kwalifi- = kowane inwestycje infrastruk- = turalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku = i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- = wania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stoso- = wanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. = Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (inne niż kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do = obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne = i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw tech- = niczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, = jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane = w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, = wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0412/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = = Ryzyko spreadu = obligacje = i pożyczki (inne niż kwalifi- = kowane inwestycje infrastruk- = turalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne = i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdol- = ności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę = zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń = można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0412/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0413/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcje z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0413/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = Ryzyko spreadu = obligacje = i pożyczki (kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastruk- turalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględ- nienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli = rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje = infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do = obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne = inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza = się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać = dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest = możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0414/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko spreadu = = obligacje i pożyczki (kwalifi- kowane inwestycje w przed- siębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu = związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje = w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje = w przedsiębiorstwa infras- trukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko = spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne = inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, = jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane = w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, = wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje = w przedsiębiorstwa infras- trukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przed- siębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = Ryzyko spreadu = obligacje = i pożyczki (kwalifikowalne = inwestycje w przedsiębiorstwa = infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifiko- walne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnie- niem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli = rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| R0414/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje = w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0414/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko = spreadu = obligacje = i pożyczki (kwalifikowalne = inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = spreadu = obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje = w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| R0430-R0440/ C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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 spad- kiem/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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430-R0440/ C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko = spreadu = kredytowe instru- menty pochodne = szok zwią- zany ze spadkiem/wzrostem = w odniesieniu do kredyto- wych instrumentów pochod- nych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/ = wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instru- mentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubez- pieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0430-R0440/ C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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 spad- kiem/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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430-R0440/ C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = spreadu = kredytowe instru- menty pochodne = szok zwią- zany ze spadkiem/wzrostem = w odniesieniu do kredyto- wych instrumentów pochod- nych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/ = wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instru- mentami 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 sekurytyza- cyjne = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami sekurytyzacyjnymi. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0450/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- cyjne = | 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0450/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0450/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z = pozycjami = sekurytyzacyjnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0450/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = 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, = ale = bez = uwzględnienia = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych 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. = |
| R0461/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = = uprzywilejowana sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z = pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. = W = pozycji = tej = nie = uwzględnia = się = kwot = należnych = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |
| R0461/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z = pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0461/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z = pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku. = W = pozycji = tej = nie = uwzględnia = się = kwot = należnych = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |
| R0461/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = - ryzyko spreadu = pozycje = sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z = pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu = korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0461/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> |
| R0461/C0070 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) - ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0461/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> |
| R0462/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS. =</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0462/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0462/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku. =</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0462/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = - ryzyko spreadu = pozycje = sekurytyzacyjne = nieuprzywi- lejewana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu = korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0462/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- = cyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami = nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdol- = ności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0462/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - ryzyko spreadu = pozycje = sekurytyzacyjne = nieuprzywi- = lejewana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zasto- = sowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do = pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0462/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- = cyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozy- = cjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty = z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0480/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = = resekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami resekurytyzacyjnymi. = 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 sekurytyza- = cyjne = resekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami resekurytyzacyjnymi. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0480/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = resekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami resekurytyzacyjnymi, 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 (po uwzględnieniu 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 po odliczeniu kwot należnych 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 (przed 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, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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. = |
| R0481/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0481/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0481/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |
| R0481/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0481/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |
| R0482/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0482/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0482/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0482/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu = kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0483/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = gwarantowana sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0483/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- cyjne = gwarantowana sekury- tyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- cyjne = gwarantowana sekury- tyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (po = uwzględnieniu zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = – ryzyko spreadu = pozycje = sekurytyzacyjne = gwaranto- wana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- cyjne = gwarantowana sekury- tyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |
| R0483/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (przed = uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = – ryzyko spreadu = pozycje = sekurytyzacyjne = gwaranto- wana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko = spreadu = pozycje sekurytyza- cyjne = gwarantowana sekury- tyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| 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 zakładów, jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wartość bezwzględną aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego, po uwzględnieniu uproszczeń dopuszczonych w przypadku wewnętrznych zakładów. = 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 zakładów, jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0500/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko koncentracji aktywów = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| Ryzyko walutowe = | | |
| R0600/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko walutowe = | Jest to suma dla poszczególnych walut: = — wymogu kapitałowego z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; = — wymogu kapitałowego z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. = |
| R0600/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = ryzyko walutowe = | Jest to suma dla poszczególnych walut: = — wymogu kapitałowego bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; = — wymogu kapitałowego bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. = |
| R0610–R0620/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko walutowe = wzrost/spadek wartości waluty obcej = | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0610–R0620/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko walutowe = wzrost/spadek wartości waluty obcej jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| 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-ubezpiecze- niowych 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 wzros- tu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0610–R0620/ C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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-ubezpiecze- niowych 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 wzros- tu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0610–R0620/ C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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 przy- padku 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 = = kapitałowy wymóg wypłacal- ności 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 ramach = modułu ryzyka rynkowego = = kapitałowy wymóg wypłacal- ności 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| Z0010 = | Artykuł =112 = | Wskazuje, czy 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 poniższego zamkniętego = wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład = i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/port= = fela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0010/C0010 = | Uproszczenia = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewy= = konania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać opcje z poniższego = zamkniętego wykazu: = 3 = Uproszczenie = umowy wspólnej puli ryzyka, do celów art. =109 = 4 = Uproszczenie = grupowanie ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów, = do celów art. =110 = 5 = Uproszczenie wartości USD dla umów reasekuracji, art. =112a = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|--|---|
| | | <p>6 = Uproszczenie dla ekspozycji typu 1, art. 112b =</p> <p>7 = Uproszczenie dla efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do umów reasekuracji, art. 111 =</p> <p>9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane =</p> <p>Opcje 3 do 7 mogą być stosowane jednocześnie. =</p> <p>Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6 dla ekspozycji typu 1, w odniesieniu do R0100 wypełnia się tylko R0100/C0080. =</p> |
| R0100/C0080 = | Ekspozycje typu 1 = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 1. =</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 4 lub 6, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z zastosowaniem uproszczeń. =</p> |
| 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 = | <p>Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. =</p> <p>Jeżeli nie jest on dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. =</p> |
| R0110-R0200/C0040 = | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta = | <p>Wskazanie kodu zastosowanego w pozycji "Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta". =Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>9 = Brak =</p> |
| 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 (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 2, jak zdefiniowano 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 ubezpieczeniowe 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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

Wszystkie wartości należy wykazywać po odliczeniu reasekuracji i innych technik 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 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 poniższego zamknięte = tego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0010/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: = ryzyko śmiertelności = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka śmier- telności. 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 zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długo- wieczności. 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 zakład 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 rezygnac- cjami z umów = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka zwią- zanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 95 = 2 = Uproszczenie do celów art. 95a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0040/C0010 = 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. = |
| R0050/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: = ryzyko wydatków w ubezpie- czeniach na życie = | Należy wskazać, czy zakład 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0060/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: = ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka kata- stroficznego 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0100/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko śmiertelno- ści = | 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po = szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmier- = telności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmier- = telności, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = śmiertelności = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (przed korektą = z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto = z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0200/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko długowiecz- ności = | 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko długowieczności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długo- = wieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0200/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = ryzyko = długowieczności = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności po szoku (po = korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat). = Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto = z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0200/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko długowieczności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długo- = wieczności, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 wskaź- = ników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz = we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaź- = ników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obli- = czaniu 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-ubezpiecze- = niowych 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| 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 = zacho- = rowalności, 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 zastosowa- = niem uproszczeń. = |
| R0300/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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 = zacho- = rowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto = z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowa- = niem 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 rezygna- = cjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczenio- = wych 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 zwią- zane z rezygnacjami z umów = ryzyko wzrostu wskaźników = rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaź- ników rezygnacji, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0410/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = związane z rezygnacjami = z umów = ryzyko wzrostu = wskaźników rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników = rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). = W =pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0410/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygna- cjami z umów = ryzyko = wzrostu wskaźników rezygna- cji = | 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów 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-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygna- cjami z umów = ryzyko = wzrostu wskaźników rezygna- cji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwa- łego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników = rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0420/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko zwią- zane 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko związane z rezygna- = cjami z umów = ryzyko = spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwa- = łego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników = rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0420/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko = związane z rezygnacjami = z umów = ryzyko spadku = wskaźników rezygnacji = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników = rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania strat. = Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto = z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem = uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. = |
| R0420/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko związane z rezygna- = cjami z umów = ryzyko = spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwa- = łego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników = rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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 maso- = wymi 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 zwią- = zane z rezygnacjami z umów = - ryzyko związane z maso- = wymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z maso- = wymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko związane z rezygna- cjami z umów = ryzyko = związane z masowymi rezyg- nacjami 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów 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 rezyg- = nacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych do pokrywania strat. = |
| R0430/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko związane z rezygna- cjami z umów = ryzyko = związane z masowymi rezyg- nacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględ- = nienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = związane z rezygnacjami = z umów = ryzyko związane = z masowymi rezygnacjami = z umów = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi = rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw tech- = niczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = |
| R0500/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko wydatków = w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubez- = pieczeniach na życie, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach = na życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków = w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach = na życie = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysoko- = ścią ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. zgodnie ze = standardową formułą: 10 % wzrostie kwoty ponoszonych kosztów uwzględnia- = nych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wzroście $\pi = 1 =$ = punkt procentowy = wskaźnika = inflacji = ponoszonych = kosztów = (wyrażonego = w procentach) stosowanego przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczenio- = wych). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0500/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = - Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0050 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0500/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = - Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0600/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: % wzrostie kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0050 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania = (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = - Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent, po korekcie z tytułu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0600/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat) = - Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji = rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji = dla pozycji R0600/C0040) stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Ryzyko = rewizji rent = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno- ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent. = |
| R0700/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko katastro- ficzne 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 kata- stroficzne 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 po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0700/C0040 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = katastroficzne w ubezpiecze- niach 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-ubezpiecze- niowych 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 kata- stroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0700/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = Ryzyko = katastroficzne w ubezpiecze- niach na życie = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpiecze- niach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania strat. = Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto = z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zasto- sowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0700/C0070 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Zobowiązania (bez = uwzględnienia zdolności = rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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 kata- stroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po = odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (pod- miotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = netto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0800/C0080 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 zakładu = Czynniki stosowane na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent = | Szok związany z ryzykiem rewizji rent = parametr specyficzny dla zakładu obliczony przez zakład i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla zakładu, pozycji tej nie wykazuje się. |
|---------------|--|--|

S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, = portfele objęte korektą dopasującą oraz pozostałą część. =

Formularz SR.26.04.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela = objętego korektą dopasującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/ = RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

Wszystkie wartości należy wykazywać po odliczeniu reasekuracji i innych technik 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 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0010/C0010 = | Zastosowano uproszczenia ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Należy wskazać, czy zakład 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 zakład 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 zakład 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0040/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko = niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty = dochodów = | Należy wskazać, czy zakład 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 zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka = związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. =102 = 2 = Uproszczenie do celów art. =102a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0050/C0010 = =1, =w = R0400 do R0420 =należy =wypełnić =jedynie = C0060 i =C0080. = |
| R0051/C0010 = | Uproszczenia = ryzyko związane = z rezygnacjami z umów = ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze = innym niż ubezpieczenia na życie = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka = związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. =96a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |
| R0060/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka = związanego z wysokością ponoszonych =kosztów =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 ubezpieczeniowe 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 = po = odliczeniu = kwot = należnych = 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0100/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Zobowiązania (z uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko śmiertelności w ubezpiecze- niach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegają- cych wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdro- wotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto = ryzyko śmiertelności w ubez- pieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpie- czeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw =tech- niczno-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-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko śmiertelności w ubezpiecze- niach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdol- ności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat) = podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpiecze- niach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umie- ralności). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko śmiertelności w ubez- pieczeniach 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 długowiecz- ności 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 ubezpie- czeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długo- wieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych 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 długowiecz- ności 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-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko długowieczności w ubezpie- czeniach 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 po odliczeniu kwot należnych 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 ubez- pieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw =tech- niczno-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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0200/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Zobowiązania (bez uwzględnienia = zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko długowieczności w ubezpie- czeniach 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0200/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko długowieczności = w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka = długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. = Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy = brutto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych = obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0300/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach = zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0300/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach = zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka = niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowot- nych. = |
| 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 – Ubez- pieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastoso- waniem uproszczeń. = |
| R0310/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku – Kapi- tałowy wymóg wypłacalności brutto – = ryzyko niezdolności do pracy – zacho- rowalności w ubezpieczeniach zdro- wotnych – 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 zdrowot- nych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. = Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy = brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubez- pieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastoso- waniem uproszczeń. = |
| R0320/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne = przed szokiem = Aktywa = Ryzyko = niezdolności do pracy = zachorowal- ności 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 medycz- nych, 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 niezdol- ności 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 po odliczeniu 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/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. = szoku zgodnie ze standardową formułą). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0320/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. = szoku zgodnie ze standardową formułą). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0330/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne = przed szokiem = Zobowiązania = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = = spadek wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = = ubezpieczeniach = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych, = = związku = ze = spadkiem = wydatków = medycznych, przed szokiem. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = = spadek wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka = niezdolności = do = pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = = ubezpieczeniach = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych, = = związku = ze = spadkiem = wydatków = medycznych, po szoku (tj. = szoku zgodnie ze standardową formułą). = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Zobowiązania (z uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = = spadek wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat) = podlegających = wymogowi z = tytułu = ryzyka = niezdolności = do = pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = = ubezpieczeniach = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych, = = związku = ze = wzrostem = wydatków = medycznych, po szoku (tj. = szoku zgodnie ze standardową formułą). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto - ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = = spadek wydatków medycznych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności = = 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. = |
| R0330/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Zobowiązania (bez uwzględnienia = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = = spadek wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat) = podlegających = wymogowi z = tytułu = ryzyka = niezdolności = do = pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = = ubezpieczeniach = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych = = spadek = wydatków = medycznych, = = szoku (tj. = szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto - ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = = 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 = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = = Ubezpieczenia = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych = = wzrost = wydatków = medycznych. = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0340/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne = przed szokiem = Aktywa = Ryzyko = niezdolności do pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty = dochodów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty = dochodów, przed szokiem. = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0340/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne = przed szokiem = Zobowiązania = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka = niezdolności do pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku = (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). = W =pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = = Zobowiązania (z uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat) = wrażliwych = na = ryzyko = niezdolności = do = pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku = (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli =R0040/C0010 = =1, =pozycja =ta =reprezentuje =wymóg =kapitałowy = netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności = ubezpieczeniach =na =wypadek =utraty =dochodów, =obliczony =z =zastosowaniem =uproszczeń. = |
| R0340/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Zobowiązania (bez uwzględnienia = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat) = podlegających = wymogowi = z = tytułu = ryzyka = niezdolności = do = pracy = zachorowalności = ubezpieczeniach = zdrowotnych = ubezpieczeniach =na =wypadek =utraty =dochodów, =po =szoku = (tj. =szoku =zgodnie =ze =standardową =formułą), =stosowana =do =celów =obliczenia =ryzyka. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = 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 = 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 = ubezpieczeniach =na =wypadek =utraty =dochodów, =obliczony =z =zastosowaniem =uproszczeń. = |
| R0400/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów = ubezpieczeniach = zdrowotnych = charakterze ubezpieczeń na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych = charakterze = ubezpieczeń na życie, = 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 = ubezpieczeniach = zdrowotnych = 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 = charakterze = ubezpieczeń = na = życie, = którym =mowa =w =tytule =I =rozdział =V =sekcja =4 =rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 4 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 po odliczeniu kwot należnych 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 4 rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0420/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| R0420/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0420/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji. = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0430/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa - Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0430/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze = ubezpieczeń na życie = netto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze = ubezpieczeń na życie = brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 zakładu = = szok związany z ryzykiem rewizji rent = | Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla zakładu obliczony przez zakład i zatwierdzony przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla zakładu, w 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 zakładu = | Jest to specyficzne dla zakładu odchylenie standardowe dla ryzyka składki = dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = jej reasekuracji proporcjonalnej, = obliczone przez zakład = i = zatwierdzone = lub = wymagane = przez = organ = nadzoru. = Jeżeli =nie =stosowano =żadnego =parametru =specyficznego =dla =zakładu, = pozycji tej nie wykazuje się. = |
| R1000-R1030/ C0110 = | Parametr specyficzny dla zakładu = Odchylenie standardowe brutto/netto = | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla zakładu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego =zamkniętego =wykazu: = 1 = Parametr specyficzny dla zakładu brutto = 2 = Parametr specyficzny dla zakładu netto = |
| R1000-R1030/ C0120 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka = składki = Parametr specyficzny dla zakładu = Współczynnik korygujący = dla reasekuracji nieproporcjonalnej = | Jest to specyficzny dla zakładu współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej = każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku = I = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = który = umożliwia = zakładowi = uwzględnienie = efektu = ograniczania = ryzyka = przez = konkretną = reasekurację nadwyżki = szkody = obliczony przez zakład = i = zatwierdzony = lub = wymagany = przez = organ = nadzoru. = Jeżeli =nie =stosowano =żadnego =parametru =specyficznego =dla =zakładu, = pozycji tej nie wypełnia się. = |
| R1000-R1030/ C0130 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka = rezerw = Parametr specyficzny dla zakładu = | Jest to specyficzne dla zakładu odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw = dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = jej reasekuracji proporcjonalnej, = obliczone przez zakład = i = zatwierdzone = lub = wymagane = przez = organ = nadzoru. = Jeżeli =nie =stosowano =żadnego =parametru =specyficznego =dla =zakładu, = pozycji tej nie wykazuje się. = |
| R1000-R1030/ C0140 = | Miara wielkości ryzyka składki = i = rezerw = miara wielkości ryzyka = składki: $\sqrt{\text{prem}}$ = | Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = jej reasekuracji proporcjonalnej. = |
| R1000-R1030/ C0150 = | Miara wielkości ryzyka składki = i = rezerw = miara wielkości ryzyka = rezerw: $\sqrt{\text{res}}$ = | Miara wielkości ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = 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 = do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, = jej reasekuracji proporcjonalnej. = Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość = 1. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| R1000-R1030/ C0170 = | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw = | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. = |
| R1040/C0170 = | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw = Ogółem = | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 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 po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie - brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 bez uwzględnienia 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych = | | |
| R1600/C0270 = | Dywersyfikacja w ramach modułu = ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe 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 S.R.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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

Wszystkie wartości należy wykazywać po odliczeniu reasekuracji i innych technik 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 z opcji z poniższego zamknię= tego wykazu: = 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0010/C0010 wypełniono 1, w R0100 do R0230 należy wypełnić jedynie C0060, C0070 i C0090. = |
| R0011/C0010 = | Zastosowane uproszczenia ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 90a = 9 = Uproszczenie nie zostało zastosowane |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie =

| | | |
|---------------------|--|--|
| R0100–R0210/C0020 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki = Parametr specyficzny dla zakładu = Odchylenie standardowe = | Jest to specyficzne dla zakładu odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdego segmentu, obliczone przez zakład i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla zakładu, pozycji tej nie wykazuje się. = |
| R0100–R0210/C0030 = | Parametr specyficzny dla zakładu – Odchylenie standardowe brutto/netto = | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla zakładu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Parametr specyficzny dla zakładu brutto = 2 = Parametr specyficzny dla zakładu netto = |
| R0100–R0210/C0040 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki = Parametr specyficzny dla zakładu = Współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej = | Jest to specyficzny dla zakładu współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdego segmentu, który umożliwia zakładowi uwzględnienie efektu ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody = obliczony przez zakład i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla zakładu, pozycji tej nie wykazuje się. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| R0100-R0210/ C0050 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw = Parametr specyficzny dla zakładu = | Jest to specyficzne dla zakładu odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdego segmentu, obliczone przez zakład i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla zakładu, pozycji tej nie wykazuje się. = |
| R0100-R0210/ C0060 = | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw = miara wielkości ryzyka składki: $\forall \text{prem} =$ | 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: $\forall \text{res} =$ | 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 = $\forall =$ | 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. = |
| R0300/C0100 = | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu podmodułu ryzyka składki i ryzyka 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 ubezpieczeniowe 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 ubezpieczeniowe 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0400/C0130 = | Wartości bezwzględne po = szoku = Aktywa = Ryzyko = ubezpieczeniowe = 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 ubezpieczeniowe = 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0400/C0150 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = Ryzyko ubezpieczeniowe = 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 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0600/C0160 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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. Niniejszy formularz 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i = musi być = spójny = na = przestrzeni = czasu = oraz = spójny = z = numerem = funduszu/portfela = podanym = w = innych = wzorach formularzy. = |
| R0100/C0020 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w = ubezpieczeniach = na = życie z = wyłączeniem marginesu ryzyka (innych niż ubezpieczenia z = ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym lub = ubezpieczeń, w = których świadczenie jest ustalane w = oparciu = o = określone indeksy lub inne = wartości bazowe) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z = tytułu ubezpieczeń na = życie, = z = wyłączeniem ubezpieczeń z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = W = tym = przypadku = rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe = nie = uwzględniają = marginesu = ryzyka = i = nie = są = pomniejszane = o = kwoty = należne = z = tytułu = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0110/C0020 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w = ubezpieczeniach = na = życie związanych z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z = wyłączeniem marginesu ryzyka) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z = tytułu ubezpieczeń na = życie, = gdzie = ryzyko = lokaty (inwestycyjne) = ponoszą = ubezpieczający. = W = tym = przypadku = rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe = nie = uwzględniają = marginesu = ryzyka = i = nie = są = pomniejszane = o = kwoty = należne = z = tytułu = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0120/C0020 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w = ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na = życie (z = wyłączeniem marginesu ryzyka) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z = tytułu ubezpieczeń innych niż = ubezpieczenia = na = życie. = W = tym = przypadku = rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe = nie = uwzględniają = marginesu = ryzyka = i = nie = są = pomniejszane = o = kwoty = należne = z = tytułu = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0130/C0020 = | Wymóg kapitałowy z = tytułu = ryzyka operacyjnego w = oparciu = o = rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Jest to wymóg kapitałowy z = tytułu = ryzyka = operacyjnego = obliczony = w = oparciu = o = rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe. = |
| R0200/C0020 = | Składka zarobiona brutto w = ubezpieczeniach na = życie (poprzednie = 12 = miesięcy) (innych niż ubezpieczenia z = ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym lub = ubezpieczeń, w = których świadczenie jest ustalane w = oparciu = o = określone indeksy lub inne = wartości bazowe) = | Składka zarobiona w = ciągu = ostatnich = 12 = miesięcy z = tytułu = zobowiązań z = tytułu = ubezpieczeń na = życie, z = wyłączeniem ubezpieczeń z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, = bez = odliczenia = składki = cedowanej = zakładom = reasekuracji. = |
| R0210/C0020 = | Składka zarobiona brutto w = ubezpieczeniach na = życie związanych z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie = 12 = miesięcy) = | Składka zarobiona w = ciągu = ostatnich = 12 = miesięcy z = tytułu = zobowiązań z = tytułu = ubezpieczeń na = życie, = gdzie = ryzyko = lokaty (inwestycyjne) = ponoszą = ubezpieczający, = bez = odliczenia = składki = cedowanej = zakładom = reasekuracji. = |
| R0220/C0020 = | Składka zarobiona brutto w = ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na = życie (poprzednie = 12 = miesięcy) = | Składka zarobiona w = ciągu = ostatnich = 12 = miesięcy z = tytułu = zobowiązań w = zakresie = ubezpieczeń = innych = niż = ubezpieczenia = na = życie, = bez = odliczenia = składki = cedowanej = zakładom = reasekuracji. = |
| R0230/C0020 = | Składka zarobiona brutto w = ubezpieczeniach na = życie (12 = miesięcy = poprzedzających = poprzednie = 12 = miesięcy) (innych niż ubezpieczenia z = ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym lub = ubezpieczeń, w = których świadczenie jest ustalane w = oparciu = o = określone indeksy lub inne = wartości bazowe) = | Składka zarobiona w = ciągu = 12 = miesięcy = poprzedzających = ostatnie = 12 = miesięcy z = tytułu = zobowiązań z = tytułu = ubezpieczeń na = życie, z = wyłączeniem ubezpieczeń z = ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, = bez = odliczenia = składki = cedowanej = zakładom = reasekuracji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 edowanej 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 edowanej 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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich = subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------|---|
| Z0010 = | Artykuł 112 = | Wskazuje, czy 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wyko- = rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład = i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela = podanym w innych wzorach formularzy. = |
| 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 ECAL. = |
| 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 ECAL. = |
| R0020/C0010 – = C0070 = | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) = = Zmodyfikowany czas trwania = wg stopnia = jakości kredytowej = | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapi- = tałowemu = z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami = i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena = kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAL. = |
| R0020/C0080 = | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) = = Zmodyfikowany czas trwania – Brak ratingu = | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapi- = tałowemu = z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami = i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyzna- = czoną ECAL. = |
| R0030/C0090 = | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) = = Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczenio- = wych dla ubezpieczeń, w których świad- = czenie jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe i ubez- = pieczeń i ubezpieczeń = ubezpiecze- = niowym funduszem kapitałowym = | Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka dla umów = ubezpieczenia, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, z wbu- = dowanymi opcjami i gwarancjami, który wynikałby z nagłego spadku wartości = aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredy- = towego 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie = | | |
| R0100/C0120 = | Ryzyko śmiertelności = Suma na ryzyku = | Suma dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 91 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem śmiertelności. = |
| R0100/C0160 = | Ryzyko śmiertelności – średni współczynnik umieralności $t+1$ = | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 $t+1$ miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0100/C0180 = | Ryzyko śmiertelności = zmodyfikowany = czas trwania = | Zmodyfikowany = czas trwania (w = latach) = wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w 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 $t+1$ 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 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 dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 93 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności. = |
| R0120/C0130 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = Suma na ryzyku $t+1$ = | Suma na ryzyku zgodnie z R0120/C0120 po 12 $t+1$ miesiącach = |
| R0120/C0150 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = Najlepsze oszacowanie = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. = |
| R0120/C0160 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności $t+1$ = | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy $t+1$ ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0120/C0170 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności $t+2$ = | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy $t+2$ ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| 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 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 dodatknych 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 dodatkami różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| 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 związanych z ubezpieczeniami 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 wyznaczeniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków przyjętych w wyznaczeniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie. = |
| R0160/C0120 = | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie = Suma na ryzyku = | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| Ryzyko ubezpieczeniowe 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 wyznaczeniu 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 uprawionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczeniu 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 100 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów). = |
| R0230/C0130 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) = Suma na ryzyku t+1 = | Suma na ryzyku zgodnie z R0230/C0120 po 12 miesiącach. = |
| R0230/C0150 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) = Najlepsze oszacowanie = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. = |
| R0230/C0160 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) = Średni wskaźnik t+1 = | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0230/C0170 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) = Średni wskaźnik t+2 = | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| 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 dodatknych 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0250/C0160 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) = w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = Średni = wskaźnik rezygnacji t+1 = | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy = wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0250/C0190 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) = w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = średni okres = wygasania = | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy = wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. = |
| R0260/C0180 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = zmodyfikowany czas trwania = | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych = w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych = z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| R0260/C0210 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = Płatności = | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych w okresie ostatnich 12 miesięcy. = |
| R0260/C0220 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = Średnia stopa inflacji = | Średnia ważona stopa inflacji przyjęta w obliczeniach najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, ważona bieżącą wartością kosztów przyjętych w obliczeniach najlepszego oszacowania z tytułu obsługi obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |

Ryzyko rynkowe — koncentracje ryzyka rynkowego =

| | | |
|---------------------------|--|--|
| R0300/C0300 = | Udział portfela dłużnego = | Część portfela dłużnego, w odniesieniu do której przeprowadzono uproszczone = obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności. = Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w przypadku zwolnienia z wymogu zgłaszania = sekcji S.06.02. = |
| Uproszczenia = NAT €CAT = | | |
| R0400/C0330 = | Huragan = suma ekspozycji objętych = uproszczeniami NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi huraganu. = |
| R0410/C0330 = | Gradobicie = suma ekspozycji objętych = uproszczeniami NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi gradobicia. = |
| R0420/C0330 = | Trzęsienie ziemi – suma ekspozycji objętych = uproszczeniami NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi trzęsienia ziemi. = |
| R0430/C0330 = | Powódź = suma ekspozycji objętych = uproszczeniami NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi powodzi. = |
| R0440/C0330 = | Osunięcie się ziemi = suma ekspozycji = objętych uproszczeniami NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi osunięcia się = ziemi. = |

S.26.08 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, = portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Niniejszy formularz służy do zgromadzenia danych na poziomie zagregowanym i wykazania korzyści wynikających z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka. Niektóre pozycje pochodzą z innych wzorów formularzy, ale są wskazane poniżej. Z technicznego punktu widzenia nie są one powielane, ponieważ są to zasadniczo te same punkty danych. Dlatego wypełnienie danych w jednym formularzu powoduje, że automatycznie podstawiają się one w drugim. =

Częściowe modele wewnętrzne: =

Wszystkie wiersze €0010 odnoszą się do kwoty wymogu kapitałowego dla każdego składnika, niezależnie od metody obliczania (formuła standardowa albo częściowy model wewnętrzny), po korektach uwzględniających zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, jeśli są one zawarte w obliczeniach składnika. =

Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat” są zgłaszane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne). =

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. =

W kwotach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. =

W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. =

Formularz SR.26.08 należy przedstawić w podziale wg funduszu wyodrębnionego, portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części dla każdego zakładu stosującego model wewnętrzny. W odniesieniu do częściowego modelu wewnętrznego obejmuje to zakłady, 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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

W przypadku tych zakładów objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli zakład posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych zakładów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) przy wykazaniu na poziomie całego zakładu, nSCR na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco: =

— Jeżeli zakład stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki: 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 zakład stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu; =

— Jeżeli zakład stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu. =

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie jednostki przypisuje się (C0060) do modułów ryzyka (tj. = ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego 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 obliczona 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie). =

Pełne modele wewnętrzne: =

Formularz SR.26.08 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części dla każdego zakładu stosującego pełny model wewnętrzny. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|---|---|
| Agregacja = | | |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0” = |
| C0010/R0010 = | Całkowite ryzyko jednostkowe = | Suma zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych dla każdego modułu ryzyka. = Nie uwzględnia się dywersyfikacji między modułami ryzyka. = S.26.09.01 = C0020/R0020 = + = S.26.11.01 = C0110/R0210 = + = S.26.12.01 = C0070/R0220 = + = S.26.13.01 = C0450/R2120 = + = S.26.13.01 = C0150/R1210 = + = S.26.14.01 C0320/R0630 = + = S.26.15.01 C0220/R0070 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach = |
| C0010/R0020 = | Dywersyfikacja ogółem = | Kwota efektu dywersyfikacji między modułami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0030 = | Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych przed opodatkowaniem. = |
| C0010/R0040 = | Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych po opodatkowaniu. = |
| C0010/R0050 = | Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat = | Kwota korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0060 = | Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = | Kwota korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0070 = | Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0010 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0080 = | Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane = | S.26.08.01 €0010/R0070 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka kredytowego i rynkowego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0090 = | Ryzyko stopy procentowej = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0060 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0100 = | Ryzyko zmienności stopy procentowej = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0070 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0110 = | Ryzyko inflacji = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0080 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0120 = | Ryzyko cen akcji = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0110 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0130 = | Ryzyko zmienności cen akcji = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0120 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0140 = | Ryzyko cen nieruchomości = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0130 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0150 = | Ryzyko walutowe = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0140 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0160 = | Ryzyko spreadu kredytowego = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0180 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0170 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0170 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0180 = | Suma ryzyka kredytowego (spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) = | Pokrywa się z S.26.09.01 €0020/R0150 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0190 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia = kredytowego nieujęte = w ryzyku kredytowym = i rynkowym = | Kapitałowy wymóg wypłacalności przypisany do ryzyka wystąpienia zdarzenia = kredytowego nieujętego w module ryzyka kredytowego i rynkowego. = |
| C0010/R0200 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia = kredytowego nieujęte = w ryzyku kredytowym = i rynkowym = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 C0010/R0190 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej = dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus dywersyfikacja przypisana do ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego nieujętego w module ryzyka kredytowego i rynkowego. = |
| C0010/R0210 = | Ryzyko bazowe w odniesieniu do instrumentów finansowych = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka bazowego w odniesieniu do instrumentów finansowych (ryzyko niedoskonałego zabezpieczenia. Suma różnic ceny = między składnikiem aktywów a instrumentem zabezpieczającym). = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0760. = |
| C0010/R0220 = | Ryzyko w odniesieniu do instrumentów pochodnych = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka w odniesieniu do instrumentów pochodnych = (wszystkie instrumenty pochodne niewykorzystywane do celów zabezpieczenia). = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0770. = |
| C0010/R0230 = | Udziały kapitałowe = | Wymóg kapitałowy przypisany do udziałów kapitałowych. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0720. = |
| C0010/R0240 = | Ryzyko płynności = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka płynności. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0730. = |
| C0010/R0250 = | Ryzyko emerytalne = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka emerytalnego. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0740. = |
| C0010/R0260 = | Ryzyko koncentracji = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka koncentracji. = W przypadku zakładów stosujących pełny model wewnętrzny należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0750. = |
| C0010/R0270 = | Ryzyko biznesowe ogółem = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka prowadzenia działalności. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module. = |
| C0010/R0280 = | Ryzyko biznesowe ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 C0010/R0240 =minus =część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka prowadzenia działalności według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0290 = | Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe = | S.26.08.01 C0010/R0310 =+ =S.26.08.01 C0010/R0400 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej = dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0300 = | Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 €C0010/R0290 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej = dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus =część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka ubezpieczeniowego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0310 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto = ogółem = | Suma S.26.08.01 €C0010/R0360, R0370, R0380 =+ =R0390 =+ =część obliczona = przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0320 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto = ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 €C0010/R0310 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej = dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus =część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0330 = | Ryzyko katastrof naturalnych = netto = | S.26.13.01 €C0430/R1690 =+ =S.26.13.01 €C0430/R1700 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0340 = | Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto = | S.26.13.01 €C0430/R1710 =+ =S.26.13.01 €C0430/R1720 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0350 = | Ryzyko rezerw brutto = | Pokrywa się z S.26.13.01 €C0050/R0090 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0360 = | Ryzyko składki brutto = | Pokrywa się z S.26.13.01 €C0080/R0540 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0370 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem = | Suma S.26.08.01 €C0010/R0420-R0480 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach = lub =suma =S.26.08.01 €C0010/R0480-R0500 = + = część =obliczona =przy =użyciu = formuły =standardowej =dla =zakładów =stosujących =częściowy =model =wewnętrzny, = w =stosownych =przypadkach. = |
| C0010/R0380 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 €C0010/R0400 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej = dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus =część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka aktuarialnego = w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0390 = | Ryzyko śmiertelności = | S.26.14.01 €C0070/R0010 =+ =S.26.14.01 €C0070/R0310 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0400 = | Ryzyko długowieczności = | S.26.14.01 €C0070/R0050 =+ =S.26.14.01 €C0070/R0360 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0410 = | Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności = | S.26.14.01 €C0070/R0110 =+ =S.26.14.01 €C0070/R0410 =+ =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0010/R0420 = | Ryzygnacje z umów = | S.26.14.01 C0070/R0160 += S.26.14.01 C0070/R0470 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0430 = | Ryzyko wydatków = | S.26.14.01 C0070/R0240 += S.26.14.01 C0070/R0550 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0440 = | Ryzyko rewizji rent = | S.26.14.01 C0070/R0260 += S.26.14.01 C0070/R0570 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0450 = | Ryzyko katastroficzne = | Pokrywa się z S.26.14.01 C0070/R0250 += S.26.14.01 C0070/R0560 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, lub S.26.14.01 C0070/R0300 += S.26.14.01 C0070/R0600 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, w zależności od struktury modelu. = |
| C0010/R0460 = | Ryzyko tendencji = | Pokrywa się z S.26.14.01 C0070/R0280 += S.26.14.01 C0070/R0580. = |
| C0010/R0470 = | Ryzyko poziomu = | Pokrywa się z S.26.14.01 C0070/R0290 += S.26.14.01 C0070/R0590. = |
| C0010/R0480 = | Ryzyko operacyjne ogółem = | Pokrywa się z S.26.15.01 C0220/R0070 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0490 = | Ryzyko operacyjne ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.01 C0010/R0510 += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka operacyjnego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0500 = | Inne rodzaje ryzyka = | Wymóg kapitałowy nieprzypisany do wyżej wymienionych kategorii += część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0050/R0010- R0500 = | 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/R0010- R0500 = | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki. = | Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatki do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: = 1 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika = 2 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatki do dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|--|--|
| | | 3 = Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składowania = 4 = Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składowania = |
| C0070/R0010-R0500 = | Wartość na podstawie modelu = | W przypadku każdego składowania niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. = |
| C0080/R0510 = | Pozycja uzupełniająca: Opis innych rodzajów ryzyka = | Opis zakresu uwzględnionego w wymogu kapitałowym w C0010/R0530 |

Wyznaczanie ryzyk szczególnych na podstawie modelu – W każdym wierszu dozwolony jest wybór odpowiedzi „Wyznaczane na podstawie modelu” w kilku kolumnach, jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”.

| | | |
|---------------------|---|--|
| R0700-R0820/C0140 = | Jednoznacznie wyznaczone na podstawie modelu w swoim własnym module = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = W przypadku odpowiedzi „Wyznaczane na podstawie modelu” należy sprawdzić w tabeli na początku pliku dziennika, które pozycje należy wypełnić. W przypadku odpowiedzi „Niewyznaczane na podstawie modelu” należy wypełnić C0150 do C0190 dla każdego wiersza w zależności od tego, gdzie ujęto dane ryzyko. = Jeśli ryzyko nie jest ujęte, dla wszystkich kodów w tym samym wierszu należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. = |
| R0700-R0770/C0150 = | Kredytowe i rynkowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka kredytowego i rynkowego. = |
| R0700-R0770/C0160 = | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| R0700-R0770/C0170 = | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--------------|---|
| R0700-R0770/ C0180 = | Operacyjne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = Jeśli w = C0140 = wybrano = odpowiedź = „Wyznaczane = na = podstawie = modelu”, wówczas w = tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie = modelu”. = W = przeciwnym = razie = należy = wybrać = odpowiedź = „Wyznaczane = na = podstawie = modelu”, jeśli określone ryzyko w = każdym wierszu jest ujęte w = module = ryzyka = operacyjnego. = |
| R0700-R0770/ C0190 = | Pozostałe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Wyznaczane na podstawie modelu = 2 = Niewyznaczane na podstawie modelu = Jeśli w = C0140 = wybrano = odpowiedź = „Wyznaczane = na = podstawie = modelu”, wówczas w = tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie = modelu”. = W = przeciwnym = razie = należy = wybrać = odpowiedź = „Wyznaczane = na = podstawie = modelu”, jeśli określone ryzyko w = każdym wierszu jest ujęte w = module = pozostałego ryzyka niewymienionego w = tym miejscu. = |

S.26.09 – Model wewnętrzny: Ryzyko kredytowe i rynkowe w odniesieniu do instrumentów finansowych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Jeżeli nie wskazano inaczej, stosuje się wartości wg „Wypłacalność II”, tj. z wykorzystaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35, standardach technicznych wydanych na podstawie dyrektywy 2009/138/WE oraz wytycznych EIOPA. =

W niniejszym formularzu ujęto ryzyko kredytowe i rynkowe wynikające z poziomu lub zmienności cen rynkowych instrumentów finansowych, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań zakładu lub grupy. Ryzyko kredytowe obejmuje zwykle trzy aspekty: „spread”, „migrację” i „niewykonanie zobowiązania”. =

Dane liczbowe obejmują wpływ na aktywa i zobowiązania, w tym wszelkie wpływy na opcje i gwarancje oraz na przyszłe świadczenia uznaniowe dla ubezpieczających („zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat”). =

Dane liczbowe nie obejmują zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. =

Formularz składa się z trzech głównych elementów: =

1. „Informacje ogólne” dotyczące kilku kluczowych aspektów metody modelowania =
2. „Jednostkowe wymagania kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego oraz uzupełniające dane dotyczące = dystrybucji” =
3. „Wskaźniki wrażliwości i dane dotyczące ekspozycji” =

S.26.09.01.01: Informacje ogólne =

Należy podać trzy fakty dotyczące metody i zakresu modelowania ryzyka kredytowego i rynkowego, ponieważ są one ważne z punktu widzenia analizy danych, a mianowicie: „Czy w modelu uwzględniono „dynamiczną korektę z tytułu zmienności” oraz „efekty starzenia się” oraz czy instrumenty niefinansowe są objęte ryzykiem kredytowym. Więcej = szczegółów znajduje się poniżej.” =

S.26.09.01.02: Jednostkowe wymagania kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego oraz uzupełniające dane dotyczące rozkładu =

Na podstawie wymogów art. 228 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 prognoza rozkładu prawdopodobieństwa leżąca u podstaw modelu wewnętrznego przyporządkowuje prawdopodobieństwa do zmian albo w kwocie podstawowych środków własnych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, albo w innych kwotach pieniężnych, takich jak zysk i strata, pod warunkiem że te kwoty pieniężne można wykorzystać do określenia zmian w kwocie podstawowych środków własnych. Układ wszystkich możliwych przyszłych zdarzeń wzajemnie wykluczających się, o którym mowa w art. 13 ust. 38 dyrektywy 2009/138/WE, zawiera wystarczającą liczbę zdarzeń, aby odzwierciedlić profil ryzyka zakładu. =

W formularzu S.26.09.01.02 podmioty stosujące model wewnętrzny proszone są o podanie pewnych podstawowych wartości statystycznych ze skutków rozkładu wpływów środków własnych związanych z „prognozą rozkładu prawdopodobieństwa” przy ograniczeniu zdarzeń tylko do tych związanych z określonym rodzajem ryzyka („ryzyko jednostkowe” lub „ryzyko krańcowe”). Na przykład „ryzyko krańcowe” w przypadku stóp procentowych obejmowałoby w szczególności zmiany poziomu stopy procentowej, ale m.in. wartość kapitału własnego zazwyczaj nie uległaby zmianie w symulacjach. =

S.26.09.01.02 obejmuje typowe rodzaje ryzyka częściowego związanego z ryzykiem kredytowym i rynkowym; dane należy podać w dwóch podzbiorach: =

I. „SRC” jak dane liczbowe z uwzględnieniem „środków dotyczących gwarancji długoterminowych”, podobnie jak w formularzu S.22.01: =

Te dane liczbowe należy powiązać z wartością zagrożoną 99,5 % w ramach miary ryzyka stosowanej do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR). Ogólnie rzecz biorąc, należy zastosować przyjętą w swoim modelu „definicję SCR” do podstawowych środków własnych bez ograniczeń dopuszczalności i bez zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. W związku z tym wymagana wartość liczbową może różnić się od kwantyla próby 0,5 % symulowanych wpływów (ze znakiem ujemnym) ze względu na estymator statystyczny dla 0,5 % percentyla (np. z uwzględnieniem wszelkiej interpolacji lub schematu wygładzania). =

Na potrzeby niniejszych wymogów dotyczących przekazywania informacji wartość tę określa się jako „modelowaną wartość zagrożoną” (mVaR) dla 99,50 % podstawowych środków własnych. =

Wartość „mVaR 99,50 %” należy podać dla następujących wariantów „środków dotyczących gwarancji długoterminowych”:

- mVaR 99,50 % z uwzględnieniem wszystkich standardowo stosowanych środków dotyczących gwarancji długoterminowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności i bez uwzględnienia środków przejściowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia korekty dopasowującej i bez uwzględnienia żadnych innych środków dotyczących gwarancji długoterminowych =

II. Podstawowe dane statystyczne z „rozkładu brzegowego” =

Na podstawie rozkładu dla rozważanego ryzyka krańcowego należy podać wpływy związane z następującymi danymi. Wartości te należy przyjąć bezpośrednio z rozkładu, tzn. w przypadku, gdyby mVaR była inna niż kwantyl 99,50 %, należy podać dane liczbowe bez uwzględnienia funkcji z posiadanego estymatora statystycznego: =

- Średnia =
- Odchylenie standardowe =
- Wpływy odpowiadające mVaR dla określonych kwantyli =

S.26.09.01.03: Wskaźniki wrażliwości i dane dotyczące ekspozycji =

W formularzu S.26.09.01.03 należy podać dane, które powinny wspomagać analizę wyników i profilu ryzyka, a mianowicie „wskaźniki wrażliwości” środków własnych oraz informacje o „ekspozycji” w odniesieniu do ryzyka kredytowego i rynkowego dla instrumentów finansowych. =

W S.26.09.01.03 dla każdego rodzaju ryzyka częściowego wymienionego w S.26.09.01.02 należy podać dane dotyczące ekspozycji w scenariuszu podstawowym i w określonych scenariuszach warunków skrajnych. Dane dotyczące ekspozycji to wartość następujących pozycji wg Wypłacalność II, ale tylko dla tych elementów tych pozycji, które podlegają danemu ryzyku: =

- Aktywa =
- Zobowiązania =

- Aktywa pomniejszone o zobowiązania =
- Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =
- Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =
- Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------|-------------------|
|-------|-----------|-------------------|

Informacje ogólne =

| | | |
|---------------|--|--|
| C0010/R0010 = | Rodzaj zastosowanej korekty z tytułu zmienności = | <p>Informacja o tym, czy przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności zakład stosuje korektę z tytułu zmienności, a w przypadku odpowiedzi „tak” – informacja o tym, czy przewiduje się zmiany korekty z tytułu zmienności w horyzoncie czasowym 1 roku określonym w dyrektywie Wypłacalność II („dynamiczna korekta z tytułu zmienności”), czy też nie „stała korekta z tytułu zmienności”). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Brak korekty z tytułu zmienności =</p> <p>2 = Stała korekta z tytułu zmienności =</p> <p>3 = Dynamiczna korekta z tytułu zmienności =</p> |
| C0010/R0020 = | Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka rynkowego = | <p>W przypadku ryzyka kredytowego i rynkowego w modelach wewnętrznych dotyczących horyzontu czasowego 1 roku, określonego w dyrektywie Wypłacalność II, przyjmowane są zasadniczo dwa podejścia. Modele szoku natychmiastowego lub prognoza na okres jednego roku, na końcu którego np. obligacja o terminie zapadalności wynoszącym na początku prognozy dwa lata będzie miała termin zapadalności wynoszący jeden rok. Zakład powinien odpowiedzieć na pytanie dotyczące „ryzyka rynkowego”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Model szoku natychmiastowego =</p> <p>2 = Model prognozy =</p> |
| C0010/R0030 = | Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka kredytowego = | <p>W przypadku ryzyka kredytowego i rynkowego w modelach wewnętrznych dotyczących horyzontu czasowego 1 roku określonego w dyrektywie Wypłacalność II przyjmowane są zasadniczo dwa podejścia. Modele szoku natychmiastowego lub prognoza na okres jednego roku, na końcu którego np. obligacja o terminie zapadalności wynoszącym na początku prognozy dwa lata będzie miała termin zapadalności wynoszący jeden rok. Podmiot powinien odpowiedzieć na pytanie dotyczące „ryzyka kredytowego”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Model szoku natychmiastowego =</p> <p>2 = Model prognozy =</p> |
| C0010/R0040 = | Ochrona instrumentów niefinansowych = | <p>Informacja, czy w tabelach 2 i 3 uwzględniono ryzyko kredytowe związane z instrumentami niefinansowymi oraz w jakim zakresie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Nie =</p> <p>2 = Całkowicie =</p> <p>3 = Częściowo =</p> <p>Wybór dotyczy głównie metody modelowania ryzyka „zdarzenia kredytowego”, tj. „migracji” i „niewykonania zobowiązania”. W szczególności tzw. modele portfela kredytowego obejmują nie tylko lokaty, ale np. także reasekurację, należności i pozycje pozabilansowe. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---|
| | | Odpowiednie informacje są istotne dla interpretacji wierszy R12-R17 w tabeli 2 dotyczących ryzyka kredytowego („ryzyko krańcowe”, §.26.09 R0150 do R0200) oraz dla interpretacji tabeli 3 („ryzyko łączone”, §.26.09 R0010 do R0030). |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: DANE DOTYCZĄCE KAPITAŁOWEGO WYMOGU WYPŁACALNOŚCI I ROZKŁADU =

| | | |
|-------------------------|---|---|
| C0020-C0060/ R0040 = | Suma ryzyka stopy procentowej = | Suma odpowiednich wartości €0020-C0060/R0060 i €0020-C0060/R0070. = |
| C0020-C0300/ R0050 = | Suma ryzyka stopy procentowej, w tym: Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko stopy procentowej obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany struktury terminowej stóp procentowych lub na zmiany zmienności stóp procentowych. Pozycja ta nie obejmuje wrażliwości na żaden z aspektów ryzyka kredytowego. W tym wierszu należy uwzględnić jedynie dywersyfikację między zmianami struktury terminowej stóp procentowych a zmianami zmienności stóp procentowych. = |
| C0020-C0300/ R0060 = | Suma ryzyka stopy procentowej, w tym: Ryzyko stopy procentowej = | Ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany struktury terminowej stóp procentowych, ale nie obejmuje wrażliwości na zmiany zmienności stóp procentowych ani wrażliwości na żaden aspekt ryzyka kredytowego. = |
| C0020-C0300/ R0070 = | Suma ryzyka stopy procentowej, w tym: Ryzyko zmienności stopy procentowej = | Ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany zmienności stóp procentowych, ale nie obejmuje wrażliwości na żaden z aspektów ryzyka kredytowego. = |
| C0020-C0300/ R0080 = | Ryzyko inflacji = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany inflacji. Ponieważ inflacja jest też uwzględniana w niektórych modelach wewnętrznych, np. w ryzyku ubezpieczeniowym, należy upewnić się, czy nie jest ona podwójnie liczona. = |
| C0020-C0060/ R0090 = | Suma ryzyka cen akcji = | Suma odpowiednich wartości €0020-C0060/R0110 i €0020-C0060/R0120. = |
| C0020-C0300/ R0100 = | Suma ryzyka cen akcji, w tym: Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko cen akcji obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu lub zmienności cen rynkowych akcji. = W tym wierszu należy uwzględnić dywersyfikację między zmianami poziomu i zmianami zmienności cen rynkowych. = |
| C0020-C0300/ R0110 = | Suma ryzyka cen akcji, w tym: Ryzyko cen akcji = | Ryzyko cen akcji obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu cen rynkowych akcji. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0020-C0300/ R0120 = | Suma ryzyka cen akcji, w tym: Ryzyko zmienności cen akcji = | Ryzyko zmienności cen akcji obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany zmienności cen rynkowych akcji. = |
| C0020-C0300/ R0130 = | Ryzyko cen nieruchomości = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko cen nieruchomości obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu lub zmienności cen rynkowych nieruchomości. = W odróżnieniu od np. ryzyka cen akcji nie jest wymagany podział na „poziom” i „zmienność”. = |
| C0020-C0300/ R0140 = | Ryzyko walutowe = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko walutowe obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu lub zmienności kursów walutowych. = W odróżnieniu od np. ryzyka cen akcji nie jest wymagany podział na „poziom” i „zmienność”. = |
| C0020-C0060/ R0150 = | Suma ryzyka kredytowego = | Suma odpowiednich następujących wartości: = — Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązań”) (R0170) = — Ryzyko spreadu kredytowego „rząd i banki centralne” (R0190) = — Pozostałe ryzyko spreadu kredytowego (R0200) = Jeśli w modelu nie jest stosowany podział na „rząd i banki centralne” (R0190) i „pozostałe” (R0200), jako sumę należy podać wartość z pozycji „ryzyko spreadu kredytowego” (R0180). = |
| C0020-C0300/ R0160 = | Suma ryzyka kredytowego, w tym: Zdywersyfikowane ryzyko kredytowe = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko kredytowe obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości aktywów w wyniku zmian spreadów kredytowych lub migracji kredytów lub niewykonania zobowiązań kredytowych. = W tym wierszu należy uwzględnić dywersyfikację między zmianami spreadów kredytowych lub migracją kredytów lub niewykonaniem zobowiązań kredytowych. = Ryzyko kredytowe podaje się zgodnie z zakresem określonym w modelu wewnętrznym i może ono obejmować tylko instrumenty finansowe albo wszelkie aktywa, a także pozycje pozabilansowe. = |
| C0020-C0300/ R0170 = | Suma ryzyka kredytowego, w tym: Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązań”) = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości aktywów w wyniku migracji kredytów lub niewykonania zobowiązań kredytowych. = Należy uwzględnić dywersyfikację między migracją kredytów i niewykonaniem zobowiązań kredytowych. = Ryzyko kredytowe podaje się zgodnie z zakresem określonym w modelu wewnętrznym i może ono obejmować tylko instrumenty finansowe albo wszelkie aktywa, a także pozycje pozabilansowe. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0020-C0300/ R0180 = | Suma ryzyka kredytowego, = w tym: Ryzyko spreadu = kredytowego = | Ryzyko spreadu kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania. = |
| C0020-C0300/ R0190 = | Ryzyko spreadu kredytowego - ryzyko spreadu rząd = i "banki centralne" = | Ryzyko spreadu kredytowego „rząd i banki centralne” obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych emitowanych przez rządy i banki centralne w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania. = Poniższa lista zawiera kody CIC klas aktywów, które są przypisane rządowi lub bankom centralnym: 3, 4, 5, 6, 7, 9. Kody CIC 3 i 14 zastosowano do identyfikacji obligacji emitowanych przez jednostki samorządu regionalnego i władze lokalne. Jednostki samorządu regionalnego i władze lokalne powinny być alokowane do portfela rządowego, jeśli są wymienione w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/2011, a w przeciwnym razie do portfela przedsiębiorstw niefinansowych zgodnie z ich stopniem jakości kredytowej. = |
| C0020-C0300/ R0200 = | Pozostałe ryzyko spreadu = kredytowego = | Pozostałe ryzyko spreadu kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych nieemitowanych przez rządy i banki centralne w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania. = |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: Łączone ryzyko kredytowe i rynkowe =

| | | |
|-------------------------|---|---|
| C0020-C0060/ R0020 = | Zdywersyfikowane ryzyko = kredytowe i rynkowe = | W tym wierszu należy podać dane dotyczące łączonego ryzyka kredytowego i rynkowego, tzn. ryzyka wynikającego z poziomu lub zmienności cen rynkowych aktywów, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań zakładu lub grupy. Ryzyko kredytowe obejmuje zwykle trzy aspekty: „spread”, „migrację” i „niewykonanie zobowiązania”. = Ryzyko kredytowe podaje się zgodnie z zakresem określonym w modelu wewnętrznym i może ono obejmować tylko instrumenty finansowe albo wszelkie aktywa, a także pozycje pozabilansowe. = |
| C0020-C0060/ R0010 = | Suma ryzyka kredytowego i rynkowego (składniki = poziomu 2) = | Suma odpowiednich następujących wartości: = — Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej (R0050) = — Ryzyko inflacji (R0080) = — Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji (R0100) = — Ryzyko cen nieruchomości (R0130) = — Ryzyko walutowe (R0140) = — Suma ryzyka kredytowego (R0150) = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0020-C0060/ R0030 = | Dywersyfikacja ryzyka kredy- towego i rynkowego = | Kwota = odpowiadająca = różnicy = między = C0020-C0060/R0020 = a = C0020- C0060/R0010. = Wartość € należy wykazać jako wartość ujemną. |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: Wskaźniki wrażliwości i dane dotyczące ekspozycji =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0310-C0360/ R0210 = | Ekspozycja wrażliwa na stopy = procentowe = scenariusz = podstawowy/brak szoku = | Wartość =wg =Wypłacalność II =w = bilansie =Wypłacalność II =na =dzień =kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i =podlegającej ryzyku stopy procentowej. = |
| C0310-C0360/ R0220 = | Stopy procentowe równoległe = przesunięcie wszystkich = terminów zapadalności) o =- = 100 punktów bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku stopy procentowej = określonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procento- wych o =100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Przesu- nięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed „ostatnim płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0230 = | Stopy procentowe równoległe = przesunięcie dla wszystkich = terminów zapadalności) o =+100 = punktów bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku stopy procentowej = określonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procento- wych o =+100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że przesunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed „ostatnim płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0240 = | Stopy procentowe równoległe = przesunięcie dla wszystkich = terminów zapadalności) o =50 = punktów bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku stopy procentowej = określonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procento- wych o =50 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że przesunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed „ostatnim płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0250 = | Stopy procentowe równoległe = przesunięcie dla wszystkich = terminów zapadalności) o =+50 = punktów bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku stopy procentowej = określonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procento- wych o =+50 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że przesunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed „ostatnim płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0260 = | Ekspozycja wrażliwa na stopy = inflacji = scenariusz podsta- = wowy/brak szoku = | Wartość =wg =Wypłacalność II =w = bilansie =Wypłacalność II =na =dzień =kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i =podlegającej ryzyku inflacji. = |
| C0310-C0360/ R0270 = | Stopy inflacji =100 punktów = bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku inflacji =określonej = powyżej, ale w =scenariuszu spadku stóp inflacji o =100 punktów bazowych. = Wrażliwość tę należy stosować zgodnie z =definicją i =alokacją ryzyka inflacji = przyjętą w =modelach wewnętrznych. = |
| C0310-C0360/ R0280 = | Stopy inflacji =100 punktów = bazowych = | Wartość =wg =Wypłacalność II =ekspozycji =podlegającej ryzyku inflacji =określonej = powyżej, ale w =scenariuszu wzrostu stóp inflacji o =+100 punktów bazowych. = Wrażliwość tę należy stosować zgodnie z =definicją i =alokacją ryzyka inflacji = przyjętą w =modelach wewnętrznych. = |
| C0310-C0360/ R0290 = | Ekspozycja wrażliwa na = spready kredytowe = scena- = riusz podstawowy/brak szoku = | Wartość =wg =Wypłacalność II =w = bilansie =Wypłacalność II =na =dzień =kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i =podlegającej ryzyku spreadu kredytowego. = |
| C0310-C0360/ R0300 = | Spread jednolite przesunięcie = wszystkich terminów zapadal- = ności i =aktywów) =100 = punktów bazowych = | Wartość wg =Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku spreadu kredytowego = określonej powyżej, ale w =scenariuszu jednolitego przesunięcia spreadów kredy- towych o =100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności i =akty- = wów. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0310-C0360/ R0310 = | Spread jednolite przesunięcie = wszystkich terminów zapadal- ności i aktywów) =+ 100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku spreadu kredytowego = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego przesunięcia spreadów kredy- towych o +100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności i akty- wów. = |
| C0310-C0360/ R0320 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko poziomu cen akcji = = scenariusz podstawowy/brak = szoku = | Wartość wg Wypłacalność II = w = bilansie = Wypłacalność II = na = dzień = kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i = podlegającej ryzyku poziomu cen akcji. = |
| C0310-C0360/ R0330 = | Ceny akcji jednolite przesunięcie = wartości) = 30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen akcji = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku wartości o = 30 % = |
| C0310-C0360/ R0340 = | Ceny akcji jednolite przesunięcie = wartości) = + 30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen akcji = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu wartości o = + 30 % = |
| C0310-C0360/ R0350 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko poziomu cen nieruchomości = scenariusz podstawowy/brak = szoku = | Wartość wg Wypłacalność II = w = bilansie = Wypłacalność II = na = dzień = kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i = podlegającej ryzyku cen nieruchomości. = |
| C0310-C0360/ R0360 = | Ceny nieruchomości jednolite przesunięcie = wartości) = 30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen nieruchomości = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku wartości o = = 30 % = |
| C0310-C0360/ R0370 = | Ceny nieruchomości jednolite przesunięcie = wartości) = + 30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen nieruchomości = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu wartości = o = + 30 % = |
| C0310-C0360/ R0380 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko walutowe = scenariusz = podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II = w = bilansie = Wypłacalność II = na = dzień = kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i = podlegającej ryzyku walutowemu. = |
| C0310-C0360/ R0390 = | Waluta jednolite przesunięcie = kursów walutowych) = 10 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku walutowemu okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku kursów walutowych o = - = 10 % = |
| C0310-C0360/ R0400 = | Waluta jednolite przesunięcie = kursów walutowych) = + 10 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku walutowemu okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu kursów walutowych = o = + 10 % = |
| C0310-C0360/ R0410 = | Ekspozycja wrażliwa na = zmiennosc stóp procentowych = scenariusz podstawowy/brak = szoku = | Wartość wg Wypłacalność II = w = bilansie = Wypłacalność II = na = dzień = kluczowy = ekspozycji określonej powyżej i = podlegającej ryzyku zmienności stopy procento- wej. = |
| C0310-C0360/ R0420 = | Spadek zmienności stóp = procentowych o = 25 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej = określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych = o = 25 % = Przesunięcie to stanowi równoległe przesunięcie całej powierzchni zmienności = w rozkładzie logarytmiczno-normalnym i normalnym zmienności. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0420 lub R0430. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0310-C0360/ R0430 = | Spadek zmienności stóp procentowych $\sigma = -20$ punktów bazowych w przypadku rozkładu normalnego zmienności = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych $\sigma = -20$ punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu zmienności. = Przesunięcie σ stanowi równoległe przesunięcie całej powierzchni zmienności w rozkładzie logarytmiczno-normalnym i normalnym zmienności. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0420 lub R0430. = |
| C0310-C0360/ R0440 = | Wzrost zmienności stóp procentowych $\sigma = +25$ % = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych $\sigma = +25$ % = Przesunięcie σ stanowi równoległe przesunięcie całej powierzchni zmienności w rozkładzie logarytmiczno-normalnym i normalnym zmienności. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0440 lub R0450. = |
| C0310-C0360/ R0450 = | Wzrost zmienności stóp procentowych $\sigma = +20$ punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych $\sigma = +20$ punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu zmienności. = Przesunięcie σ stanowi równoległe przesunięcie całej powierzchni zmienności w rozkładzie logarytmiczno-normalnym i normalnym zmienności. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0440 lub R0450. = |
| C0310-C0360/ R0460 = | Ekspozycja wrażliwa na zmienność cen akcji = scenariusz podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wyplacalność II w bilansie Wyplacalność II na dzień kluczowy ekspozycji określonej powyżej i podlegającej ryzyku zmienności cen akcji. = |
| C0310-C0360/ R0470 = | Spadek zmienności cen akcji $\sigma = -25$ % = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności cen akcji $\sigma = -25$ % = |
| C0310-C0360/ R0480 = | Wzrost zmienności cen akcji $\sigma = +25$ % = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności cen akcji $\sigma = +25$ % = |

S.26.10 – Model wewnętrzny: Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Wymagane jest podanie sześciu rodzajów informacji na temat portfela aktywów podlegającego ryzyku migracji kredytów i niewykonania zobowiązań kredytowych z perspektywy portfela. Uwzględnione są wszystkie rodzaje ekspozycji, w szczególności lokaty i reasekuracja. =

Cztery główne rodzaje informacji to: =

- 10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR =
- 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej =
- Podział na klasy aktywów =
- Podział na stopnie jakości kredytowej =

Dla każdej z 10 największych ekspozycji należy podać dwa wskaźniki =

— „wobec grupy”, tj. ranking ekspozycji wobec grup powiązanych kontrahentów =

— „wobec pojedynczych kontrahentów”, tj. kontrahenci występują samodzielnie =

Przykład: Zakład A ma następujące stosunki umowne z podmiotami należącymi do grupy ubezpieczeniowej G. A nie należy do grupy G: (1) A ma umowę reasekuracji z zakładem R w grupie G, (2) A posiada udziały w kapitale wpłaconym zakładu R oraz (3) A posiada w swoim portfelu aktywów pożyczkę udzieloną przez zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie należący do grupy G. W polach „wobec grupy” widoczna byłaby jedna ekspozycja powstała w wyniku połączenia wymienionych trzech. W polach „wobec pojedynczych kontrahentów” ekspozycje te byłyby widoczne osobno: (1) i (2) łącznie dla kontrahenta R oraz (3) dla kontrahenta L. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------|-------------------|
|-------|-----------|-------------------|

10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR (wobec grupy) =

| | | |
|-------------------------|--|---|
| C0010/R0030- R0120 = | Nazwa ekspozycji grupy = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec grup kontrahentów pod względem wpływu na SCR. = Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Wkład ryzyka kredytowego” i powinien oznaczać wkład w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0020/R0010- R0130 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności = — w R0030 – R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0030/R0010- R0130 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = — w R0030 – R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0040/R0010- R0130 = | Wkład ryzyka kredytowego = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego: = — w R0030 – R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0050/R0020- R0120 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — w R0030 – R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0060/R0020- R0120 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — w R0030 = R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = |
| C0070/R0010- R0130 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — w R0030 = R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |
| C0080/R0010- R0130 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem = — w R0030 = R0120 dla 10 największych ekspozycji = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |

10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR (wobec pojedynczych kontrahentów) =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0090/R0160- R0250 = | Ekspozycja = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów pod względem wpływu na SCR. = Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Wkład ryzyka kredytowego” i powinien oznaczać wkład w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0020/R0140- R0260 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności: = — w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0030/R0140- R0260 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = — w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0040/R0140- R0260 = | Wkład ryzyka kredytowego = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego: = — w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| | | <p>— w R0260 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |
| C0050/R0150- R0250 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = <p>— w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> |
| C0060/R0150- R0250 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = <p>— w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> |
| C0070/R0140- R0260 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = <p>— w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0260 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) =</p> |
| C0080/R0140- R0260 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem: = <p>— w R0160 = R0250 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0260 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) =</p> |

10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec grupy) =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0010/R0290- R0380 = | Nazwa ekspozycji grupy = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec grup kontrahentów pod względem wartości rynkowej. = |
| C0020/R0270- R0390 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności: = <p>— w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0390 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |
| C0030/R0270- R0390 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = <p>— w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0390 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0040/R0270- R0390 = | Wkład ryzyka kredytowego = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego: = — w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji = — w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0390 dla pozostałych ekspozycji = — w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji = |
| C0050/R0280- R0380 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji = — w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji = |
| C0060/R0280- R0380 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji = — w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji = |
| C0070/R0270- R0390 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji = — w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0390 dla pozostałych ekspozycji = — w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |
| C0080/R0270- R0390 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem = — w R0290 = R0380 dla 10 największych ekspozycji = — w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji = — w R0390 dla pozostałych ekspozycji = — w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |

10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec pojedynczych kontrahentów) =

| | | |
|-------------------------|-------------------|--|
| C0090/R0420- R0510 = | Ekspozycja = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów pod względem wpływu na SCR. = Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Wkład ryzyka kredytowego” i powinien oznaczać wkład w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0020/R0400- R0520 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności = — w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji = — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| | | <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |
| C0030/R0400- R0520 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w walucie sprawozdawczej: =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |
| C0040/R0400- R0520 = | Wkład ryzyka kredytowego = | <p>Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego: =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji =</p> |
| C0050/R0410- R0510 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | <p>Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> |
| C0060/R0410- R0510 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | <p>Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> |
| C0070/R0400- R0520 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | <p>Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) =</p> |
| C0080/R0400- R0520 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | <p>Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem =</p> <p>— w R0420 = R0510 dla 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) =</p> |

Podział na klasy aktywów =

| | | |
|-------------------------|-------------------|---|
| C0020/R0530- R0640 = | Wartość rynkowa = | Łączna wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności i w podziale na klasy aktywów. = |
|-------------------------|-------------------|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0030/R0530- R0640 = | Ekspozycja, której dotyczy = niewykonanie zobowiązania = | Łączna = wartość = ekspozycji, = których = dotyczy = niewykonanie = zobowiązania, = w =podziale na klasy aktywów. = |
| C0040/R0530- R0640 = | Wkład ryzyka kredytowego = | Wkład w =SCR kredytu ogółem (w =walucie sprawozdawczej) z =uwzględnieniem = dywersyfikacji i = w = podziale =na =klasy =aktywów, =czyli =suma =wpisów =w = tej = kolumnie daje =SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0050/R0530- R0630 = | Średnie prawdopodobieństwo = niewykonania zobowiązania = (w =%) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w =ciągu 1 roku w =% = dla aktywów w =podziale na klasy. = |
| C0060/R0530- R0630 = | Średnia strata z tytułu niewy- konania zobowiązania (w =%) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w =% dla aktywów w =podziale = na klasy. = |
| C0070/R0530- R0640 = | Wartość rynkowa (% łącznej = sumy) = | Łączny udział w =wartości rynkowej (w =%) w =stosunku do łącznej sumy wartości = rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego i w =podziale = na klasy aktywów. Pozycje pozabilansowe i inne. = |
| C0080/R0530- R0640 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego ogółem (w =%) w =stosunku do =SCR ryzyka = kredytowego ogółem i =w =podziale na klasy aktywów. = |

Podział na stopnie jakości kredytowej =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0020/R0650- R0730 = | Wartość rynkowa = | Łączna =wartość rynkowa w =walucie sprawozdawczej =zgodnie z =wyceną =toso- waną do celów wypłacalności i =w =podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0030/R0650- R0730 = | Ekspozycja, której dotyczy = niewykonanie zobowiązania = | Łączna = wartość = ekspozycji, = których = dotyczy = niewykonanie = zobowiązania, = w =walucie sprawozdawczej i =w =podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0040/R0650- R0730 = | Wkład ryzyka kredytowego = | Wkład w =SCR kredytu ogółem (w =walucie sprawozdawczej) z =uwzględnieniem = dywersyfikacji i =w =podziale na stopnie jakości kredytowej, =czyli =suma =wpisów = w =tej =kolumnie daje =SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0050/R0650- R0720 = | Średnie prawdopodobieństwo = niewykonania zobowiązania = (w =%) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w =ciągu 1 roku w =% = dla aktywów w =podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0060/R0650- R0720 = | Średnia strata z tytułu niewy- konania zobowiązania (w =%) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w =% dla aktywów w =podziale = na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0070/R0650- R0730 = | Wartość rynkowa (% łącznej = sumy) = | Łączny udział w =wartości rynkowej (w =%) w =stosunku do łącznej sumy wartości = rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego i w =podziale = na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0080/R0650- R0730 = | Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego ogółem (w =%) w =stosunku do =SCR ryzyka = kredytowego ogółem i =w =podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0100/R0740 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja = i =niewykonanie zobowiąza- nia”) = 99,5 % = | Jest =to =całkowita =kwota =wymogu =kapitałowego =z = tytułu =ryzyka =wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i =niewykonanie =zobowiązania”) dla =kwantyla = 99,5 %. = |
| C0100/R0750 = | Oczekiwana strata = średnia = | Jest =to =suma =średniej =wartości =rozkładu =prawdopodobieństwa =oczekiwanej =straty z =tytułu =ryzyka =wystąpienia =zdarzenia =kredytowego („migracja i =niewykonanie = zobowiązania”). = |

S.26.11 – Model wewnętrzny: Ryzyko kredytowe – szczegółowe informacje w odniesieniu do instrumentów finansowych

Uwagi ogólne =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| <i>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania =</i> | | |
| C0010-C0090/ R0010 = | Ogólna ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania dla różnych stopni jakości kredytowej. = |
| C0010- C0090/R0020- R0080 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, dla różnych klas aktywów i różnych stopni jakości kredytowej. = |
| <i>Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania – średnia ważona, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania =</i> | | |
| R0100 = | Ogólne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla różnych stopni jakości kredytowej. = |
| C0010- C0090/R0110- R0170 = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w podziale = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla różnych klas aktywów i różnych stopni jakości kredytowej. = |
| C0100/R0180 = | Opis kategorii „Pozostałe” = | Podsumowanie zakresu kategorii „Pozostałe” podanego w wierszach R0080 i R0170, na potrzeby oceny jego istotności. = |
| <i>Kapitałowy wymóg wypłacalności =</i> | | |
| C0110/R0190 = | Niezdywersyfikowane ryzyko kredytowe ogółem = | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji. = |
| C0110/R0200 = | Dywersyfikacja: ryzyko kredytowe = | Jest to kwota efektów dywersyfikacji brutto dopuszczalna przy agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0110/R0210 = | Zdywersyfikowane ryzyko: ryzyko kredytowe = | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. = |

S.26.12 – Model wewnętrzny: Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| <i>Ekspozycje typu 1 pod względem wpływu na SCR =</i> | | |
| C0010/R0020- R0110 = | Nazwa ekspozycji wobec = pojedynczego kontrahenta = | Należy podać nazwę dla każdej z =10 największych ekspozycji wobec pojedyn- czego kontrahenta. = |
| C0020/R0020- R0110 = | Kod ekspozycji wobec poje- dynczego kontrahenta = | Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), = jeżeli jest dostępny. = Jeżeli nie jest on dostępny, pozycji tej nie wykazuje się = |
| C0030/R0010 = | Suma wszystkich strat z tytułu = niewykonania zobowiązania = | Suma =strat =z = tytułu =niewykonania =zobowiązania =w = przypadku =wszystkich = ekspozycji typu 1. = |
| C0030/R0020- R0110 = | Ekspozycje typu 1 = = Ekspozycja wobec pojedyn- czego kontrahenta X = Strata = z tytułu niewykonania zobo- wiązania = | Wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla każdej z =10 najwięk- szych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0030/R0120 = | Zagregowana strata z tytułu = niewykonania zobowiązania = typu 1 z wyłączeniem 10 = największych ekspozycji = wobec pojedynczych kontra- hentów = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji = typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontra- hentów. = |
| C0040/R0010 = | Suma wszystkich ekspozycji, = których dotyczy niewykonanie = zobowiązania = | Suma ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku = wszystkich ekspozycji typu 1. = |
| C0040/R0020- R0110 = | Ekspozycje typu 1 = = Ekspozycja wobec pojedyn- czego kontrahenta X = = Ekspozycja, której dotyczy = niewykonanie zobowiązania = | Wartość ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku = każdej z =10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0040/R0120 = | Zagregowana ekspozycja, = której dotyczy niewykonanie = zobowiązania typu 1 z wyłąc- zeniem 10 największych = ekspozycji wobec pojedyn- czych kontrahentów = | Wartość ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku = wszystkich ekspozycji typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji = wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0050/R0010 = | Średnie wagi prawdopodobo- dziejstwa niewykonania zobo- wiązania w przypadku = ekspozycji typu 1 = | Średnie wagi prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w przypadku = ekspozycji typu 1, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobo- wiązania. = |
| C0050/R0020- R0110 = | Ekspozycje typu 1 = = Ekspozycja wobec pojedyn- czego kontrahenta X = Praw- dopodobieństwo niewykonania = zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla każdej z =10 największych = ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. |
| <i>Ekspozycje typu 2 pod względem wpływu na SCR =</i> | | |
| C0030/R0130 = | Suma wszystkich strat z tytułu = niewykonania zobowiązania = | Suma =strat =z = tytułu =niewykonania =zobowiązania =w = przypadku =wszystkich = ekspozycji typu 2. = |
| C0030/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Strata = z tytułu niewykonania zobo- wiązania = | Strata =z = tytułu =niewykonania =zobowiązania =w = przypadku =poszczególnych = ekspozycji. = W przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140–R0150. = W przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140–R0160. = W przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140–R0170. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| C0030/R0190 = | Zagregowana strata z tytułu niewykonania zobowiązania = typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180 = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji = typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180. = |
| C0040/R0130 = | Suma wszystkich ekspozycji, = których dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Suma ekspozycji, =których dotyczy niewykonanie zobowiązania = w przypadku = wszystkich ekspozycji typu 2. = |
| C0040/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Ekspozycja, =której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Ekspozycje, =których dotyczy niewykonanie zobowiązania = w przypadku poszczególnych ekspozycji: = W przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0150. = W przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0160. = W przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0170. = |
| C0040/R0190 = | Zagregowane ekspozycje typu = 2, =których dotyczy niewykonanie zobowiązania z wyłączeniem R0140-R0180 = | Ekspozycje, =których dotyczy niewykonanie zobowiązania = w przypadku =wszystkich ekspozycji typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180. = |
| C0050/R0130 = | Średnie wagi prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania = w przypadku = ekspozycji typu 2 = | Średnie wagi prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania = w przypadku = ekspozycji typu 2, =gdzie wagą jest ekspozycja, =której dotyczy niewykonanie zobowiązania. = |
| C0050/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Prawdopodobieństwo niewykonania = zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = w przypadku =każdej R0140- = R0180. =W przypadku R0140 i R0150 jest to średnia ważona prawdopodobieństwa = niewykonania zobowiązania, =gdzie wagą =jest ekspozycja, =której =dotyczy = niewykonanie zobowiązania. = |
| C0060/R0140- R0180 = | Opis ekspozycji = | Krótki opis ekspozycji typu =2. = W przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0150. = W przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0160. = W przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe najwyższe główne ekspozycje = z wyłączeniem R0140-R0170. = |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności = | | |
| C0070/R0200 = | Całkowite rynkowe ryzyko = niewykonania zobowiązania = przez kontrahenta = | Jest to całkowita kwota =wymogu =kapitałowego = z tytułu =ryzyka =niewykonania = zobowiązania przez kontrahenta =przed uwzględnieniem =wszelkich =efektów =dywersyfikacji. = |
| C0070/R0210 = | Dywersyfikacja: =ryzyko =niewykonania =zobowiązania =przez =kontrahenta = | 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. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0070/R0220 = | Zdywersyfikowane =ryzyko =niewykonania =zobowiązania =przez =kontrahenta = | Jest to całkowita kwota =wymogu =kapitałowego = z tytułu =ryzyka =niewykonania = zobowiązania przez kontrahenta. = |

S.26.13 – Model wewnętrzny: Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Niniejszy formularz służy do zgromadzenia informacji na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w zakresie następujących różnych stopni szczegółowości ryzyka przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu. =

- Ryzyko składki i rezerw: dane dotyczące ryzyka składki i rezerw z uwzględnieniem ryzyka katastroficznego =
- Ryzyko katastroficzne: dane dotyczące ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko składki i rezerw (z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego): dane dotyczące ryzyka składki i rezerw z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko składki: rozkład ryzyka składki powinien być taki, aby jego średnia odzwierciedlała oczekiwany zysk lub stratę z uwzględnieniem zmian rezerw składek w ciągu roku. Wyniki nie powinny uwzględniać ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko rezerw: rozkład ryzyka rezerw powinien być taki, aby jego średnia była w przybliżeniu równa zeru, = ponieważ w najlepszym oszacowaniu nie ma oczekiwanego zysku. Wyniki nie powinny uwzględniać ryzyka katastroficznego. =
- W ramach ryzyka składki i rezerw wymagane są następujące dwie segmentacje: =
 - Linie biznesowe Wypłacalność II (SII LoB): jak zdefiniowano w załączniku II do rozporządzenia delegowanego, = w oparciu o linie biznesowe zdefiniowane w załączniku I. =
 - Linie biznesowe modelu wewnętrznego (IntLoB): należy rozumieć jako najbardziej szczegółowy poziom spośród bezpośrednich wyników modelu wewnętrznego, na którym dostępne są funkcje rozkładu prawdopodobieństwa strat i SCR. Oczekuje się, że linie biznesowe modelu wewnętrznego będą wykorzystywane do celów sprawozdawczości wewnętrznej oraz zarządzania pozycjami kapitałowymi przez zakład. Linie biznesowe modelu wewnętrznego są zazwyczaj zbliżone do poziomu parametryzacji. Powinny one umożliwiać zrozumienie specyficznego zachowania modelu wewnętrznego. =

W przypadku koasekuracji w bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wiodących zakładów ubezpieczeń przyjmuje się, że cała działalność jest wykazywana jako bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa brutto, = w wyniku czego uważa się, że część dzielona z ubezpieczycielami niewiodącymi ma być traktowana jako reasekuracja bierna. =

Ogólnie rzecz biorąc, zastosowanie mają następujące zasady: kwoty pieniężne w niniejszym formularza są zdyskontowane. =

— = =

- Wysokie percentyle oznaczają niekorzystne wyniki dla zakładu, ponieważ rozkład bazowy jest rozkładem strat (tj. = 99,5 jest stosowane do obliczania SCR). =
- Na ogół oczekuje się, że wymagane dane liczbowe są dostępne w zakresie obu stopni szczegółowości linii biznesowych wewnętrznych lub linii biznesowych Wypłacalność II) i konsekwentnie podawana, na ile to możliwe, = w odniesieniu do każdego z tych dwóch stopni szczegółowości w możliwym zakresie (środki sumują się itp.). =
- Termin „zdywersyfikowane” jest w niniejszym formularzu używane do celów odróżnienia różnych poziomów szczegółowości (np. zdywersyfikowane ryzyko rezerw to ogólne zagregowane ryzyko rezerw w porównaniu z sumą niezdywersyfikowanych linii biznesowych Wypłacalność II). =

Ze względu na to, że istnieją różne sposoby modelowania tego ryzyka, zakłady nie są zobowiązane do zmiany swojego modelu wewnętrznego, aby móc dostosować się do struktury kodów. Jeśli zatem zakłady wyznaczają ryzyko katastroficzne wraz z ryzykiem składki lub rezerw na podstawie modelu, nie powinny wypełniać sekcji „Rozkład strat spowodowanych czynnikami katastroficznymi”. Ponadto, jeżeli zakłady uzyskają określony podział ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych w przypadku ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz odrębny w przypadku ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, bez agregowania obu razem, informacje te będą zawarte odpowiednio w sekcjach „Ogólne ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przed odliczeniem reasekuracji” – „Ogólne ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie po odliczeniu reasekuracji” oraz sekcjach „Ogólne ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie przed odliczeniem reasekuracji” – „Ogólne ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie po odliczeniu reasekuracji”. W przeciwnym razie nie należy wykazywać sekcji „Ogólne ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie przed odliczeniem reasekuracji” – „Ogólne ubezpieczenie inne niż ubezpieczenie na życie po odliczeniu reasekuracji”. =

Występowanie prawdopodobieństwa przekroczenia (OEP) to prawdopodobieństwo, że powiązany poziom szkody zostanie przekroczony przez jakiegokolwiek zdarzenie w danym roku. Stosuje się je, gdy program ubezpieczeniowy jest napisany na zasadzie zdarzeń lub gdy istotna jest strata związana z jednym zdarzeniem. =

Prawdopodobieństwo przekroczenia zagregowanego (AEP) to prawdopodobieństwo, że powiązany poziom szkody zostanie przekroczony przez zagregowane straty w danym roku i jest stosowane, gdy program ubezpieczeniowy jest napisany w ujęciu zagregowanym. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|--|---|
| Dane dotyczące modelu ryzyka = | | |
| C0010/R0010 = | Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w zakresie ryzyka składki jest ukierunkowana? = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>Tak = SCR jest mierzony jako odchylenie od oczekiwanego wyniku ryzyko (nie-runkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. Nie = SCR jest mierzony jako odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. =</p> <p>Inne = Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. =</p> |
| C0010/R0020 = | Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w odniesieniu do ryzyka składki = | <p>Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka składki (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). =</p> <p>Jako punktu odniesienia należy użyć wskaźnika określonego dla SCR w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II i przeanalizować wszystkie aspekty, w których Państwa podejście może się różnić (np. odchylenia od wartości zagrożonej 1/200, = jednoroczny horyzont czasowy ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku itp.). =</p> <p>Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka w modelu wewnętrznym jest zgodna z miarą ryzyka określoną w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II, należy potwierdzić, wpisując „miara ryzyka w modelu wewnętrznym określona w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II”. =</p> |
| C0010/R0030 = | Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka rezerw jest ukierunkowana? = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>Tak = kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> <p>Nie = kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> <p>Inne = Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> |
| C0010/R0040 = | Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w przypadku ryzyka rezerw = | <p>Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka rezerw (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). =</p> <p>Jako punktu odniesienia należy użyć standardowego wskaźnika wykorzystywanego w przypadku SCR zgodnie z sekcją 4 podsekcjami 1 i 2 dyrektywy Wypłacalność II (skupiając się w szczególności na art. 101, 104, 105, 108) i prześledzić wszystkie aspekty, w których Państwa podejście może się różnić (np. odchylenia od wartości zagrożonej 1/200, jednoroczny horyzont czasowy ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku, kontynuacja działalności itp.). =</p> <p>Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka modelu wewnętrznego jest zgodna ze wszystkimi założeniami Sekcji 4 podsekcja 2, należy to potwierdzić, wpisując „miara ryzyka modelu wewnętrznego zgodna z definicją miary ryzyka formuły standardowej” =</p> |
| C0010/R0050 = | Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka katastroficznego jest ukierunkowana? = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>Tak = kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | Nie = kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierun- kowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. = Inne = Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. = |
| C0010/R0060 = | Zwięzły opis miary ryzyka = kapitałowego wymogu wypła- calności stosowanej w przy- padku ryzyka katastroficznego = | Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka katastroficznego. (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków = i strat). = Jako punktu odniesienia należy użyć standardowego wskaźnika wykorzystywa- nego w przypadku SCR zgodnie z sekcją 4 podsekcjami 1 i 2 dyrektywy = Wypłacalność II (skupiając się w szczególności na art. 101, 104, 105, 108) = i prześledzić wszystkie aspekty, w których Państwa podejście może się różnić = (np. odchylenia od wartości zagrożonej 1/200, jednoroczny horyzont czasowy = ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku, kontynuacja działal- ności itp.). = Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka modelu wewnętrznego jest zgodna ze wszyst- kimi założeniami Sekcji 4 podsekcja 2, należy to potwierdzić, wpisując „miara = ryzyka modelu wewnętrznego zgodna z definicją miary ryzyka formuły standar- dowej”. |

Przyporządkowanie wewnętrznej linii biznesowej =

| | | |
|---------|---|--|
| C0020 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Nazwa wewnętrznej linii biznesowej używana w modelu wewnętrznym. Musi być = spójna w całym formularzu. = |
| C0030 = | Linia biznesowa zgodna = z Wypłacalność II = | Podana identyfikacja linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na = życie zgodnie z definicją zawartą w załączniku 1 do rozporządzenia delegowa- nego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 transporto- wych = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <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 trans-portowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> <p>Oczekuje się, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wskażą, w której linii biznesowej Wypłacalność II uwzględniona jest każda wewnętrzna linia biznesowa. =</p> <p>Jeżeli do jednej wewnętrznej linii biznesowej przyporządkowane są przynajmniej = dwie linie biznesowe Wypłacalność II, wówczas w C0040 podaje się odpowiedni = udział jako wartość od 0 do 1) wewnętrznej linii kredytowej w odniesieniu do = każdej przyporządkowanej linii kredytowej Wypłacalność II. Wartości te po = zsumowaniu dają 1 w odniesieniu do każdej wewnętrznej linii biznesowej, której = są przyporządkowane przynajmniej dwie linie biznesowe Wypłacalność II. Jeżeli = istnieje przyporządkowanie jeden do jednego, wówczas wartość w C0040 = wynosi 1. =</p> |
| C0040 = | Wskaźnik ryzyka składki = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>— przypisany do ryzyka składki =</p> <p>— nieprzypisany do ryzyka składki =</p> |
| C0050 = | Wskaźnik ryzyka rezerw = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>— przypisany do ryzyka rezerw =</p> <p>— nie przypisany do ryzyka rezerw =</p> |
| C0060 = | Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II = | <p>Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalności II jako liczba dziesiętna, np. jeśli jest to 0 % to należy zastosować 0,1. =</p> |

Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw brutto =

| | | |
|---------|-----------------------------------|--|
| Z0010 = | Linia biznesowa Wypłacalność II = | <p>Podana identyfikacja linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zgodnie z definicją zawartą w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> |
|---------|-----------------------------------|--|

| KOD = | 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> |
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 = Ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>2 = Ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie =</p> <p>3 = Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>4 = Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie =</p> |
| C0070 = | Zdywersyfikowane ryzyko rezerw z wyłączeniem wyrażonego ryzyka katastroficznego = | <p>Zagregowane ryzyko rezerw przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu po zastosowaniu efektu dywersyfikacji w zakresie różnych rodzajów ryzyka =</p> <p>Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyk katastroficzych” tego pliku dziennika =</p> |
| C0080 = | kategoria =3 III = | <p>Ryzyko rezerw przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu w przypadku każdej linii biznesowej Wyplacalność II =</p> <p>Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyk katastroficzych” tego pliku dziennika =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0090 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | <p>Ryzyko rezerw przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej. =</p> <p>Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyk katastroficznych” tego pliku dziennika. =</p> |
| R0070 = | Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – zdyskontowana = | <p>Najlepsze oszacowanie nieuregulowanych odszkodowań i świadczeń (wraz z reasekuracją). Obejmuje ono wszystkie nieuregulowane odszkodowania i świadczenia wykazane i niewykazane. Zgodnie z art. 77 dyrektywy Wypłacalność II = najlepsze oszacowanie odpowiada ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie (oczekiwana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych), przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. =</p> |
| R0080 = | Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwę składek przypisano do ryzyka rezerw) = | <p>Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które składają się na rezerwy składek, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji ograniczonej w odniesieniu do bezpośredniej i akceptowanej działalności ubezpieczeniowej. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka rezerw. =</p> |
| R0090 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | <p>Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych obejmujących reasekurację. =</p> <p>W komórce tej przedstawiono ryzyko jednostkowe o odpowiednim stopniu szczegółowości z zatwierdzoną miarą ryzyka modelu wewnętrznego. =</p> |
| R0100 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | <p>Jest to średnia prognozy rozkładu zysków i strat zgodnie z zatwierdzonym modelem, tj. jak jest to właściwe do obliczania oficjalnego SCR. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i bez zastosowania dyskonta). =</p> |
| R0110 = | Symulowane (wyjściowe) odchylenie standardowe = | <p>Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa przyszłych wpływów środków pieniężnych (wskaznik szkodowo-kosztowy) związanych ze zdarzeniami szkodowymi w jednorocznym horyzoncie czasowym na sprawozdawczy dzień odniesienia. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i z zastosowaniem dyskonta). =</p> |
| R0120-R0330 = | Percentyle 0,001 – 0,999 = | <p>Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa przyszłych wpływów środków pieniężnych związanych ze zdarzeniami szkodowymi w rocznym horyzoncie czasowym na sprawozdawczy dzień odniesienia uzyskanych w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i z zastosowaniem dyskonta). =</p> <p>Jeśli definicja miary ryzyka jest zgodna z definicją miary ryzyka zawartą w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II, percentyl 99,5 będzie różnił się od SCR o średnią symulowaną (wyjściową). =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw netto = | | |
| R0340 = | Rezerwa na niewypłacone = odszkodowania i świadczenia = - zdyskontowana = | Najlepsze oszacowanie odszkodowań i świadczeń (po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji), których nie rozliczono. Obejmuje ono wszystkie nieuregulowane odszkodowania i świadczenia wykazane i niewykazane. Zgodnie z art. 77 dyrektywy Wypłacalność II, najlepsze oszacowanie odpowiada ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości pieniądza w czasie (oczekiwana wartość bieżąca przyszłych przepływów pieniężnych), przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |
| R0350 = | Rezerwa składek = zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa = składek przypisano do ryzyka = rezerwy) = | Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które składają się na rezerwy składek po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka rezerw. = |
| R0360 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych po odliczeniu reasekuracji. = |
| R0370 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0380 = | Symulowane (wyjściowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0390-R0600 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |

Dane dotyczące modelu ryzyka składki brutto =

| | | |
|---------|--|---|
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 2 = Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie = 3 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 4 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = |
| C0100 = | Zdywersyfikowane ryzyko = składki z wyłączeniem wyrażonego ryzyka katastroficznego = | Zagregowane ryzyko składki przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu po zastosowaniu efektu dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeżeli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy życiu kodów opisanych w sekcji "ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF" tego pliku dziennika. = |
| C0110 = | Linia biznesowa Wypłacalność II = | Ryzyko składki przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu w przypadku każdej linii biznesowej Wypłacalność II. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji "ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF" tego pliku dziennika. = |
| C0120 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Ryzyko składki przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji "ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF" tego pliku dziennika. = |
| R0610 = | Składka przypisana brutto = | 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. = |
| R0620 = | Składka zarobiona brutto = | jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową. = |
| R0630 = | Składka przypisana brutto = planowana w okresie 12 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia = | Składka brutto planowana do przypisania w ciągu 12 miesięcy następujących po sprawozdawczym dniu odniesienia na podstawie umów wiążących podpisanych przed dniem odniesienia albo po tym dniu. = |
| R0640 = | Przypisana niezrealizowana = premia brutto w dniu odniesienia (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) = | Przypisana niezrealizowana = premia wraz z reasekuracją. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |
| R0650 = | Rezerwa składek = zdyskontowana (tylko jeśli rezerwę składek przypisano do ryzyka składki) = | Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które składają się na rezerwy składek, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji ograniczonej w odniesieniu do bezpośredniej i akceptowanej działalności ubezpieczeniowej. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |
| R0660 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowych Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych obejmujących reasekurację. = |
| R0670 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | Jest to średni współczynnik szkodowości rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i zastosowaniem dyskonta). = |
| R0680 = | Symulowane (wyjściowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i zastosowaniem dyskonta). = |
| R0690-R0900 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i zastosowaniem dyskonta). = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Dane dotyczące modelu ryzyka składki netto = | | |
| R0910 = | Składka przypisana netto = | 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. = |
| R0920 = | Składka zarobiona netto = | Jest to suma składek przypisanych netto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek netto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową. = |
| R0930 = | Składka przypisana netto = planowana w okresie 12 miesięcy po dniu odniesienia = | Składka netto planowana do przypisania w ciągu 12 miesięcy następujących po sprawozdawczym dniu odniesienia na podstawie umów wiążących podpisanych przed dniem odniesienia albo po tym dniu. = |
| R0940 = | Przypisana niezrealizowana = premia netto w dniu odniesienia (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) = | Przypisana niezrealizowana premia po odliczeniu reasekuracji. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |
| R0950 = | Rezerwa składek = zdyskontowana (tylko jeśli rezerwę składek przypisano do ryzyka składki) = | Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które składają się na rezerwy składek po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |
| R0960 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowych Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych po odliczeniu reasekuracji. = |
| R0970 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0980 = | Symulowane odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0990-R1200 = | Percentyle 0,001 - 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |

Ogólne ubezpieczenia inne niż ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie wraz z reasekuracją =

| | | |
|---------|-----------------|---|
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 2 = Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane łącznie = |
|---------|-----------------|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| | | <p>3 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki i ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>4 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki i ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie =</p> <p>5 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane oddzielnie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>6 = Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane oddzielnie =</p> |
| C0130 = | Niezdywersyfikowane składniki ogółem = | Łączna kwota ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przed zastosowaniem efektu dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Ta kwota obejmować będzie ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki i rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| C0140 = | Dywersyfikacja = | Różnica pomiędzy całkowitym niezdywersyfikowanym jednostkowym ryzykiem ubezpieczeniowym w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie a całkowitym zdywersyfikowanym ryzykiem ubezpieczeniowym w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota ta stanowi efekt dywersyfikacji i jest wykazywana jako wartość ujemna. = |
| C0150 = | Zdywersyfikowane = | Łączna kwota ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie po zastosowaniu efektu dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk. Ta kwota obejmować będzie ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki i rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| R1210 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowych Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych uwzględniających reasekurację. = |
| R1220 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1230 = | Symulowane (wyjściowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1240-R1450 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli na wykresie dotyczącym rozkładu prawdopodobieństwa uzyskanego w oparciu o proces symulacji (wraz z reasekuracją i z zastosowaniem dyskonta). |
| Ogólne ubezpieczenia inne niż ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie po odliczeniu reasekuracji = | | |
| R1460 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ich ryzykom, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowych Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych po odliczeniu reasekuracji. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R1470 = | Średnia symulowana (wyjściowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |
| R1480 = | Symulowane (wyjściowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |
| R1490-R1700 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli na wykresie dotyczącym rozkładu prawdopodobieństwa uzyskanego w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |

Rozkład strat z tytułu ryzyka katastrof =

| | | |
|---------|---|---|
| C0020 = | Klasy dotknięte zdarzeniem katastroficznym = | Wykaz wszystkich klas dotkniętych zdarzeniem katastroficznym w odniesieniu do danego ryzyka. |
| C0160 = | Katastrofa = | Nazwa katastrofy naturalnej lub zdarzenia spowodowanego przez człowieka na każdy region wyznaczony na podstawie modelu. Należy podać nazwę regionu i ryzyka. Nie należy umieszczać nazw ogólnych takich jak region1 lub ryzyko1. Zaleca się, aby nazwy ryzyk i regionów były w języku angielskim. |
| C0170 = | Zastosowany model dostawcy dostępny na rynku (w stosownych przypadkach) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = — Tak = — Nie = |
| C0180 = | Nazwa i wersja zastosowanego modelu dostawcy dostępnego na rynku (w stosownych przypadkach) = | Jeżeli w modelu wewnętrznym dla danego ryzyka wykorzystywany jest dostępny na rynku model dostawcy, pole to powinno zawierać nazwę modelu oraz wersję modelu, na której oparte są symulacje. |
| C0190 = | Informacje wyjaśniające (jeżeli strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego nie jest dostępna) = | Należy podać krótkie zwięzłe informacje o modelu i powodach nieodstępności, jeżeli pole „Strata z tytułu prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego” nie jest dostępne. Po uzgodnieniu z odpowiedzialnym organem nadzoru pole to można również wykorzystać do podania informacji o metodzie modelowania w innych przypadkach. |
| C0200 = | Łączna suma ubezpieczenia = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgłosi łączną sumę ubezpieczenia w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według rodzajów ryzyka i regionów. |
| C0210 = | Kwota ekspozycji = | Kwota ekspozycji stosowana przez zakład, którą uzgodniono z odpowiednim organem nadzoru. Stosowany wskaźnik może być różny w zależności od rodzajów ryzyka i regionów. |
| C0220 = | Wskaźnik ekspozycji = | Krótki opis wskaźnika ekspozycji zastosowanego w poprzedniej kolumnie (C6). |

Rozkład strat z tytułu ryzyka katastrof – działalność ogółem (majątkowa i niemajątkowa) =

| | | |
|-------------------------|---|--|
| Z0010 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Nazwa wewnętrznej linii biznesowej wykorzystywanej przez zakład. |
| C0230-C0400/ R1710 = | Średnia symulowana z modelu w odniesieniu do działalności ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa odpowiadająca każdemu rodzajowi ryzyka i agregacji ryzyk. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji. Średnia powinna być wykazywana w następującym podziale: = — Średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia w przypadku całej działalności wraz z reasekuracją = — Średnia prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego w przypadku wszystkich działalności wraz z reasekuracją = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|--|--|
| | | <p>— średnia rocznej straty w przypadku całej działalności wraz z reasekuracją =</p> <p>— średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji =</p> <p>— średnia prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji =</p> <p>— średnia rocznej straty w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji =</p> <p>„Roczna strata” nie jest wyraźnie „średnią roczną stratą” (AAL), ale stratą określoną według miary statystycznej, tj. średniej, odchylenia standardowego lub percentyla. = AAL odpowiada średniej rocznej stracie.” =</p> |
| C0230-C0400/R1720 = | Symulowane odchylenie standardowe w przypadku działalności ubezpieczeniowej (ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa odpowiadające każdemu rodzajowi ryzyka i agregacji ryzyk. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji. Odchylenie standardowe należy wykazać z takim samym podziałem jak w przypadku średniej symulowanej. = |
| C0230-C0400/R1730-R1810 = | Symulowane percentyle w odniesieniu do działalności ubezpieczeniowej (ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | Percentyle rozkładu prawdopodobieństwa uzyskane na podstawie procesu symulacji w przypadku każdego z ryzyk i agregacji ryzyk. Zgłoszone percentyle to 0,75, 0,9, 0,96, 0,98, 0,99, 0,995, 0,996, 0,998 i 0,999. Informacje dotyczące każdego oddzielnego percentyla należy wykazać z takim samym podziałem, jak w przypadku średniej symulowanej. |

Dane dotyczące składek i sum ubezpieczenia =

| | | |
|---------------------|--|--|
| C0410/R1820-R1950 = | Roczna składka brutto = ubezpieczenie bezpośrednie = | <p>Podział rocznej składki przypisanej brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować to Europa, Afryka, północno-wschodnie Stany Zjednoczone, południowo-wschodnie Stany Zjednoczone, środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone, zachodnie Stany Zjednoczone, Ameryka Północna (z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych), Karaiby i Ameryka Środkowa, Ameryka Południowa, Australia, Japonia, Azja (z wyłączeniem Japonii) i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. =</p> <p>Definicję tych obszarów geograficznych można znaleźć w załączniku III ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/35. =Gdy jeden z powyższych regionów geograficznych jest nadzbiorem zdefiniowanych regionów w rozporządzeniu delegowanym, wówczas wszystkie kraje w podzbiorach powinny być uwzględnione w tym regionie. Wyjątek stanowi tu Japonia, która jest wydzielona z reszty Azji. =</p> |
| C0420/R1820-R1950 = | Łączna suma ubezpieczenia = ubezpieczenia bezpośrednie = | <p>Podział łącznej sumy ubezpieczenia w zakresie bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować to Europa, Afryka, północno-wschodnie Stany Zjednoczone, południowo-wschodnie Stany Zjednoczone, środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone, zachodnie Stany Zjednoczone, Ameryka Północna (z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych), Karaiby i Ameryka Środkowa, Ameryka Południowa, Australia, Japonia, Azja (z wyłączeniem Japonii) i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. =</p> <p>Definicję tych obszarów geograficznych można znaleźć w załączniku III ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/35. =Gdy jeden z powyższych regionów geograficznych jest nadzbiorem zdefiniowanych regionów w rozporządzeniu delegowanym, wówczas wszystkie kraje w podzbiorach powinny być uwzględnione w tym regionie. Wyjątek stanowi tu Japonia, która jest wydzielona z reszty Azji. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0410/R1960- R1990 = | Roczna składka brutto = = reasekuracja = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podzieli swoją roczną składkę przypisaną brutto z tytułu reasekuracji według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować, to Europa, Ameryka Północna i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = |
| C0420/R1960- R1990 = | Łączna suma ubezpieczenia = = reasekuracja = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podzieli swoją łączną sumę ubezpieczenia z tytułu reasekuracji według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować, to Europa, Ameryka Północna i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = |

PODZIAŁ PRZYPISU SKŁADKI =

| | | |
|---------------|------------------------------|--|
| C0430/R2000 = | Ubezpieczenie bezpośrednie = | Przypis składki (składka przypisana brutto prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu) z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |
| C0430/R2010 = | Reasekuracja = | Przypis składki (składka przypisana brutto prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu) z działalności reasekuracyjnej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |
| C0430/R2020 = | Retrocesja = | Przypis składki (składka przypisana brutto prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu) z retrocesji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |

INNE ISTOTNE RODZAJE RYZYKA =

| | | |
|---------------|-------------------------------|---|
| C0440/R2030 = | Inne istotne rodzaje ryzyka = | Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien w tym miejscu zaznaczyć, czy jego działalność obejmuje inne istotne rodzaje ryzyka nieuwzględnione w powyższym wykazie ryzyka katastrof naturalnych i ryzyka katastrof spowodowanych przez człowieka, zaznaczając odpowiedź „Tak”, w przeciwnym razie w tej komórce należy zaznaczyć odpowiedź „Nie”. = |
| C0440/R2040 = | Opis innych rodzajów ryzyka = | Jeżeli w powyższej komórce zaznaczono odpowiedź „Tak”, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien podać w tym miejscu opis tekstowy tych innych istotnych ryzyk. = |

ZAGREGOWANE SCR KATASTROFICZNE – Wykazane po odliczeniu reasekuracji =

| | | |
|---------------|---|---|
| C0450/R2050 = | Niezdywersyfikowane ryzyko katastrof naturalnych ogółem = | Suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich ryzyk katastrof naturalnych = |
| C0450/R2060 = | Dywersyfikacja między ryzykami katastrof naturalnych = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami katastrof naturalnych wpływający na SCR. Obliczony jako SCR w przypadku ryzyk katastrof naturalnych – suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich ryzyk katastrof naturalnych = |
| C0450/R2070 = | Niezdywersyfikowane ryzyka spowodowane przez człowieka ogółem = | Suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich ryzyk spowodowanych przez człowieka. = |
| C0450/R2080 = | Dywersyfikacja między ryzykami spowodowanymi przez człowieka = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami spowodowanymi przez człowieka wpływający na SCR. Obliczony jako SCR w przypadku ryzyk spowodowanych przez człowieka – suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich ryzyk spowodowanych przez człowieka. = |
| C0450/R2090 = | Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie = | SCR w przypadku ryzyka katastroficznego związanego z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0450/R2100 = | Dywersyfikacja między pozostałymi ryzykami katastroficznymi w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Efekt dywersyfikacji między innymi ryzykami wpływający na SCR Obliczony jako SCR w przypadku innych rodzajów ryzyk – Suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich pozostałych rodzajów ryzyka. = |
| C0450/R2110 = | Ryzyko katastroficzne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie – dywersyfikacja ogółem = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami katastrof naturalnych, ryzykami spowodowanymi przez człowieka oraz innymi ryzykami wpływający na SCR. Obliczony jako SCR w przypadku ryzyka katastroficznego – SCR w przypadku ryzyk katastrof naturalnych – SCR w przypadku wszystkich ryzyk spowodowanych przez człowieka – SCR w przypadku wszystkich innych rodzajów ryzyka. = |
| C0450/R2120 = | Ryzyko katastroficzne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie ogółem – zdywersyfikowane = | SCR w przypadku ryzyka katastroficznego. |

S.26.14 – Model wewnętrzny: Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

W niniejszym formularzu wykazane są wyniki modeli wewnętrznych dotyczących ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Jeśli ubezpieczyciele włączają również ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w strukturę modelu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, wyniki modelu ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie powinny również zostać wykazane w niniejszym formularzu. =

W zależności od struktury modelowania ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, należy stosować jedno z dwóch podejść do ryzyka długowieczności i śmiertelności. Jeżeli struktura modelu wewnętrznego jest taka, że ryzyka śmiertelności i długowieczności są razem wyznaczone na podstawie modelu, wówczas dla tych ryzyk należy wykazać tylko R0270, w którym te ryzyka są połączone. =

Ogólnie rzecz biorąc, jeśli nie można wypełnić pól w sposób racjonalny, należy wybrać alternatywę. Na przykład jeżeli zakład nie może wydzielić modelowania trendu, poziomu lub zmienności w ramach podmodułu, wówczas informacje powinny być przekazane na odpowiednim poziomie zagregowanym. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| OPCJA 1 – UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE = | | |
| C0010, R0010, R0060, R0250, R0270 = C0030-C0040/ R0110 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie wykazuje się po odliczeniu reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź nie. = W przypadku wykazania R0270 nie należy wykazywać R0010 (umieralność) i R0060 (długowieczność). = |
| C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łącznie składki przypisane po odliczeniu reasekuracji. = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 (umieralność) i R0060 (długowieczność). = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|----------------------------------|--|
| C0060/R0010, = R0060, R0110, = R0250, R0270 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia. = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 (umieralność) i R0060 (długowieczność). = |
| C0070/R0010- = R0270 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka, po odliczeniu reasekuracji. = Poniższe wyjaśnienia dotyczą pozycji C0070 = C0260: = W przypadku ryzyka zagregowanych należy wykazać SCR po zagregowaniu bazowych podkategorii ryzyka. = W przypadku ryzyka związanego z rezygnacjami zastosowanie ma co następuje: = — „Rezygnacja” obejmuje realizację opcji umownych w ogólnym znaczeniu. = — Ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji (R0170) i spadku wskaźników rezygnacji (R0180) to ryzyko związane z rezygnacjami inne niż ryzyko związane z masowymi rezygnacjami, gdzie R0170 (R0180) obejmuje część działalności prowadzącą do straty w przypadku wzrostu (spadku) wskaźników rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. = — Ryzyko związane z masowymi rezygnacjami (R0190) to ryzyko akumulacji lub ryzyko katastroficzne w przypadku rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. = — „Podział według rodzaju rezygnacji (innych niż masowe rezygnacje)” obejmuje ryzyko związane z rezygnacjami innymi niż masowe jeśli podział ze względu na wzrost/spadek nie jest dostępny i oferuje podział na trzy przybliżone kategorie: „całkowite odstąpienie”, tj. rozwiązanie umowy, „częściowe odstąpienie” oraz „inne” wykorzystanie opcji umownych lub zachowanie ubezpieczającego”. = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 = R0100. = |
| C0080/R0010- = R0270 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 = R0100. = |
| C0090/R0010- = R0270 = | Odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto. = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 = R0100. = |
| C0100- = C0310/R0010- = R0270 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = W przypadku wykazania R0270 nie wykazuje się R0010 = R0100. = |

OPCJA 2 – UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE =

Należy wypełnić, jeśli w modelu wewnętrznym występuje tylko podział na ryzyko tendencji i ryzyko poziomu. W takim przypadku poniższy formularz (S.26.14.01.02) zastępuje powyższy formularz (S.26.14.01.01). =

| | | |
|---------------|--|---|
| C0010/R0300 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto += Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie ryzyka katastroficznego wykazuje się po odliczeniu reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też wziąć pod uwagę rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = |
|---------------|--|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|----------------------------------|---|
| C0050/R0300 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto z tytułu ryzyka katastroficznego. = |
| C0060/R0300 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia z tytułu ryzyka katastroficznego. = |
| C0070/R0280- R0300 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka, po odliczeniu reasekuracji. = W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR netto po zagregowaniu bazowych podmodułów. = |
| C0080/R0280- R0300 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR = |
| C0090/R0280- R0300 = | Odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto. = |
| C0100- C0310/R0280- R0300 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i zastosowaniem dyskonta). |

OPCJA 1 – UBEZPIECZENIA ZDROWOTNE =

| | | |
|---|---|---|
| Z0010 = | Rodzaj ubezpieczenia zdrowotnego wyznaczony na podstawie modelu w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie? = | Zamknięty wykaz obejmuje 3 opcje: = ubezpieczenia zdrowotne =o = charakterze ubezpieczeń na życie, ubezpieczenia zdrowotne =o =charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne =o =charakterze ubezpieczeń na życie =+ =ubezpieczenia zdrowotne =o =charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = |
| C0010/R0310, = R0360, R0560 = C0030- = C0040/R0410- R0460 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto =+ =Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie wykazuje się po odliczeniu reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. =Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź niewypłacanych. = |
| C0050, R0310, = R0360, = R0410-R0460, = R0560 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto. = |
| C0060, R0310, = R0360, = R0410-R0460, = R0560 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia. = |
| C0070/R0310- R0570 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka, po odliczeniu reasekuracji. = Poniższe wyjaśnienia dotyczą pozycji C0070 = C0260: = W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR po zagregowaniu bazowych podmodułów. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|----------------------------|--|
| | | <p>W przypadku ryzyka związanego z rezygnacjami zastosowanie ma co następuje: =</p> <p>— „Rezygnacja” obejmuje realizację opcji umownych w ogólnym znaczeniu. =</p> <p>— Ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji (R0480) i spadku współczynników rezygnacji (R0490) to ryzyko związane z rezygnacjami inne niż ryzyko związane z masowymi rezygnacjami, gdzie R0480 (R0490) obejmuje część działalności prowadzącą do straty w przypadku wzrostu (spadku) wskaźników rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. =</p> <p>— Ryzyko związane z masowymi rezygnacjami (R0500) to ryzyko akumulacji lub ryzyko katastroficzne w przypadku rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. =</p> <p>„Podział według rodzaju rezygnacji (innych niż masowe rezygnacje)” obejmuje ryzyko związane z rezygnacjami innymi niż masowe jeśli podział ze względu na wzrost/spadek nie jest dostępny i oferuje podział na trzy przybliżone kategorie: „całkowite odstąpienie”, tj. rozwiązanie umowy, „częściowe odstąpienie” oraz „inne” wykorzystanie opcji umownych lub „zachowanie ubezpieczającego”. =</p> |
| C0080/R0310- R0570 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = |
| C0090/R0310- R0570 = | Odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto. = |
| C0100- C0310/R0310- R0570 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji po odliczeniu reasekuracji z zastosowaniem dyskonta). = |

OPCJA 2 – UBEZPIECZENIA ZDROWOTNE =

Należy wypełnić, jeśli w modelu wewnętrznym występuje tylko podział na ryzyko tendencji i ryzyko poziomu. W takim przypadku poniższy formularz (S.26.14.01.05) zastępuje powyższy formularz (S.26.14.01.03). =

| | | |
|-------------------------|---|---|
| C0010/R0600 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie = | <p>Najlepsze oszacowanie wykazuje się po odliczeniu reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. =</p> <p>Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź niewypłacanych. =</p> |
| C0050/R0600 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto. = |
| C0060/R0600 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia. = |
| C0070/R0580- R0600 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | <p>SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka, po odliczeniu reasekuracji. =</p> <p>W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR netto po zagregowaniu bazowych podmodułów. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|----------------------------|---|
| C0080/R0580- R0600 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = |
| C0090/R0580- R0600 = | Odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto. = |
| C0100- C0310/R0580- R0600 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (po odliczeniu reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |

KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI =

| | | |
|---------------|--|---|
| C0320/R0610 = | Niezdywersyfikowane ryzyko ogółem: w ubezpieczeniach na życie, w ubezpieczeniach zdrowotnych, w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Suma wszystkich (podkategorii) SCR. = W przypadku rezygnacji należy wybrać sumę odpowiadającą podziałom prezentowanym na najbardziej szczegółowym poziomie. = Przykłady: 1) Jeśli dostępne są dane dotyczące wzrostu rezygnacji i spadku rezygnacji oraz masowych rezygnacji, należy je zsumować. Niezależnie od tego, czy podział na rezygnacje jest dodatkowo dostępny. 2) Jeśli dostępne są dane dotyczące masowej rezygnacji i podziału rezygnacji, a także podpoziomy podział rezygnacji, należy zsumować masowe rezygnacje i podział rezygnacji. Jeśli dostępne są tylko podpoziomy podział rezygnacji, należy je wybrać. = |
| C0320/R0620 = | Dywersyfikacja: w ubezpieczeniach na życie, w ubezpieczeniach zdrowotnych, w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Dywersyfikacja między podkategoriami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0320/R0630 = | Zdywersyfikowane ryzyko: w ubezpieczeniach na życie, w ubezpieczeniach zdrowotnych, w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych = | zagregowany SCR z tytułu ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie po zagregowaniu wszystkich podkategorii ryzyka. = |

S.26.15 – Model wewnętrzny: Ryzyko operacyjne

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy przekazać w oparciu o dostępność danych zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji. =

Każdy zakład może stosować własną klasyfikację ryzyka operacyjnego. =

Kolumny C0020–C0060 zawierają informacje o scenariuszach zdefiniowanych przez zakład. W przypadku klasyfikacji obejmujących wiele kategorii należy podać dane dotyczące co najmniej dwóch najwyższych poziomów ryzyka operacyjnego (zdefiniować L1 jako najwyższy poziom i L2 bezpośrednio niższy, jeśli występuje). Wszystkie informacje, które należy podać, dotyczą rozkładów prawdopodobieństwa strat prognozowanych na jeden rok. =

W przypadku kategorii typu zdarzenia określonej jako zdarzenie poziomu 1 (L1) wszystkie informacje liczbowe (SCR, kwantyle) powinny odnosić się do agregacji ryzyka dokonanej na tym poziomie. Oczywiście każda kategoria określona jako zdarzenie poziomu 2 (L2) może pochodzić z zagregowanych rozkładów strat niższych poziomów. =

| Klasyfikacja = scenariusza = wewnętrznego = [dowolny tekst] = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = [numer] = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = jednostki dominującej najwyższego = szczebla. = [numer] = | |
|--|--|--|---|
| L2 A = | 201 = | 101 = | Należy zauważyć, że nie określa się numeru identyfikacyjnego poziomu zawierającego w przypadku poziomów L1, ponieważ poziomem jednostki dominującej najwyższego szczebla jest samo ryzyko operacyjne. = |
| L2 B = | 202 = | 101 = | |
| L2 C = | 203 = | 101 = | |
| L2 D = | 204 = | 102 = | |
| L2 E = | 205 = | 102 = | |
| L1 A = | 101 = | | |
| L1 B = | 102 | | |

Ryzyko operacyjne =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0010 = | Czy zastosowano poziom klasyfikacji L1 zgodnie z konwencją bazylejską? = | Należy wskazać, czy zastosowano siedem kategorii wysokiego poziomu (L1) określonych w Bazylea II. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = — Tak = — Nie = |
| C0010/R0020 = | Czy zastosowano poziomy klasyfikacji L1 i L2 zgodnie z regulacjami Bazylea II? = | Należy wskazać, czy zastosowano kategorie poziomu L1 i L2 zgodnie z regulacjami Bazylea II oraz ich hierarchię (które L2 wchodzą w skład każdego L1) określone w regulacjach Bazylea II [Załącznik 7]. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = — Tak = — Nie = |
| C0020 = | Nazwa scenariusza = | Tabelę tę powinny wypełnić wszystkie zakłady, również w przypadku gdy zakład udzielił odpowiedzi „Nie” w „C0010/R0010” lub „C0010/R0020”, podając nazwy wewnętrznych scenariuszy wykorzystywanych do obliczenia ryzyka operacyjnego według modelu wewnętrznego. = |
| C0030 = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = | Jest to niepowtarzalny nr identyfikacyjny scenariusza wewnętrznego. Powinien on być spójny dla różnych okresów sprawozdawczych. Jest to pole numeryczne. = |
| C0040 = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny jednostki dominującej najwyższego szczebla. = | Jest to Niepowtarzalny nr identyfikacyjny scenariusza wewnętrznego bezpośrednio jednostki dominującej. Powinien on być spójny dla różnych okresów sprawozdawczych. Jest to pole numeryczne. = |
| C0050 = | Przyporządkowanie poziomu L1 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską = | Wypełniają zakłady, które w „C0010/R0010” udzieliły odpowiedzi „Tak” lub gdy istnieje przyporządkowanie do poziomu L1 zgodnie z konwencją bazylejską. Pole należy pozostawić puste, jeśli ryzyko w ramach scenariusza jest powyżej poziomu L2 według klasyfikacji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszustwo wewnętrzne = 2) oszustwo zewnętrzne = 3) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy = 4) szkoda w aktywach rzeczowych = 5) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów = 6) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = 7) Zarządzanie wykonaniem, dostawą i procesem = |
| C0060 = | Przyporządkowanie poziomu L2 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską = | <p>Wypełniają zakłady, które C0010/R0020 udzieliły odpowiedzi „Tak” lub gdy występuje przyporządkowanie do poziomu L2 zgodnie z konwencją bazylejską. Pole należy pozostawić puste, jeśli ryzyko w ramach scenariusza jest powyżej poziomu L2 według klasyfikacji. =</p> <p>Zdarzenie „Inne” może być stosowane w przypadku, gdy ryzyko można zaklasyfikować do kategorii poziomu L1 zgodnie z konwencją bazylejską, ale nie istnieje kategoria poziomu L2. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszustwo wewnętrzne = Nieuprawniona działalność = 2) oszustwo wewnętrzne = Kradzież i oszustwo = 3) oszustwo wewnętrzne = Inne = 4) oszustwo zewnętrzne = Kradzież i oszustwo = 5) oszustwo zewnętrzne = Bezpieczeństwo systemów = 6) oszustwo zewnętrzne = Inne = 7) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy = Stosunki pracy = 8) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy = Bezpieczne środowisko = 9) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy = Różnorodność i dyskryminacja = 10) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejscu pracy = Inne = 11) szkoda w aktywach rzeczowych = Katastrofy i inne wydarzenia = 12) szkoda w aktywach rzeczowych = Inne = 13) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów = Systemy = 14) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów = Inne = 15) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = Adekwatność, ujawnianie i powiernictwo = 16) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = Niewłaściwe normy prowadzenia działalności lub praktyki rynkowe = 17) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = Wady produktów = 18) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = Wybór, sponsorowanie i ekspozycja = 19) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = Działalność doradcza = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | <p>20) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = inne =</p> <p>21) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Rejestracja, = realizacja = i = obsługa = transakcji =</p> <p>22) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Monitorowanie = i = sprawozdawczość =</p> <p>23) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Pozyskiwanie = klientów = i = dokumentacja =</p> <p>24) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Zarządzanie = kontami = klientów =</p> <p>25) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Kontrahenci = handlowi =</p> <p>26) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = Sprzedawcy = i = dostawcy =</p> <p>27) zarządzanie = wykonaniem, = dostawą = i = procesem = = inne =</p> |
| C0070 = | Rozkład prawdopodobieństwa = | <p>Należy określić rozkład prawdopodobieństwa. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rozkład Poissona = rozkład logarymiczno-normalny = 2. rozkład logarymiczno-normalny = 3. rozkład Poissona = rozkład Pareta = 4. rozkład empiryczny = 5. rozkład Pareta = 6. inny, należy określić = 7. Uzyskany w wyniku zagregowania niższych poziomów = <p>Pozycje od 1 do 6 należy stosować w przypadku, gdy rozkład prawdopodobieństwa jest określony ilościowo; pozycję 7 w przypadku, gdy rozkład prawdopodobieństwa uzyskuje się przez zagregowanie rozkładów niższych poziomów. =</p> |
| C0080 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Kapitałowy wymóg wypłacalności po odliczeniu umów służących ograniczeniu ryzyka dla danego scenariusza. = |
| C0090-C0210 = | Percentyle = | Percentyle rozkładu strat (straty odpowiadają właściwemu ogonowi rozkładu) po odliczeniu umów służących ograniczeniu ryzyka dla danego scenariusza. = |
| C0220/R0030 = | Niezdywersyfikowany poziom L2 ogółem = | <p>Suma składek z tytułu jednostkowych wymogów kapitałowych w przypadku klasyfikacji ryzyka operacyjnego poziomu L2. =</p> <p>Każdy niższy poziom agregacji powinien być już uwzględniony. =</p> |
| C0220/R0040 = | Suma dywersyfikacji wewnątrz pozycji poziomu L2 = | <p>Różnica = pomiędzy = sumą = SCR = niezdywersyfikowanych = ryzyk = wiodących = i = C0220/R0030. =</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. =</p> <p>Na przykład, jeśli niższy poziom to L3 (rodzaje ryzyka kwantyfikowane za pomocą rozkładów prawdopodobieństwa), należy podać różnicę między sumą poziomu L3 a sumą poziomu L2 (jednostkowego). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0220/R0050 = | Niezdywersyfikowany poziom = L1 ogółem = | Suma składek z tytułu jednostkowych wymogów kapitałowych w przypadku = klasyfikacji ryzyka operacyjnego poziomu L1 (w stosownych przypadkach, po = odliczeniu umów służących ograniczeniu ryzyka) = Każdy niższy poziom agregacji powinien być już uwzględniony. = |
| C0220/R0060 = | Ryzyko operacyjne = dywersy- fikacja między pozycjami = poziomu L1 = | Różnica między C0220/R0050 a C0220/R0070. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0220/R0070 = | Ryzyko operacyjne = zdywer- syfikowane = | Wymóg kapitałowy z tytułu zdywersyfikowanego ryzyka operacyjnego po odli- czeniu umów służących ograniczeniu ryzyka. |

S.26.16 – Model wewnętrzny – Zmiany modelu

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Celem niniejszego formularza jest zebranie informacji dotyczących charakterystyki zmian w modelu zgodnie z zatwier-
dzoną polityką zmian w modelu oraz o zmianach SCR w rocznym okresie sprawozdawczym w związku z tymi zmia-
nami, które wdrożono w tym okresie. Okres ten może być inny niż określony w polityce zmian modelu w zakresie np. =
kumulacji nieistotnych zmian. =

Nieistotne zmiany w modelu nie powinny być podwójnie liczone w ramach okresów sprawozdawczych lub kilku =
okresów sprawozdawczych. W związku z tym, jeżeli istotna zmiana obejmuje nieistotne zmiany lub jest kumulacją =
nieistotnych zmian, to: =

- należy usunąć wpływ = tych = nieistotnych = zmian = w istotnej = zmianie, = jeśli = nieistotne = zmiany = wprowadzono =
w poprzednim okresie sprawozdawczym lub =
- należy uwzględnić je we „wszystkich nieistotnych zmianach” i usunąć ich wpływ z istotnej zmiany ze względu na =
kumulację wpływu nieistotnych zmian. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Rodzaj zmiany =

| | | |
|---------|-----------|--|
| C0010 = | Istotna = | Informacje w tym wierszu powinny odnosić się do istotnej zmiany (w danym = okresie sprawozdawczym). Chociaż kilka istotnych zmian można połączyć razem = w jednym zatwierdzeniu, to w przypadku odrębnych istotnych zmian powinny = być one rozdzielone. Konwencja nazewnicza istotna zmiana L_komponent L. |
|---------|-----------|--|

Nr identyfikacyjny zmiany =

| | | |
|---------|-----------------------------|--|
| C0020 = | Nr identyfikacyjny zmiany = | Ten nr identyfikacyjny zmiany powinien być spójny w przypadku zgłoszenia = pojedynczych jednostek i grup. Służy on dopasowaniu zmian dotyczących poje- dynczych jednostek, które odpowiadają zmianom dotyczącym grupy w danym = okresie sprawozdawczym. |
|---------|-----------------------------|--|

Opis zmiany =

| | | |
|---------|-------------------------|---|
| C0030 = | Data zatwierdzenia = | Należy wskazać kod ISO = 8601 = (rrrr-mm-dd) = daty = zatwierdzenia, = zgodnie = z = decyzją zainteresowanego właściwego organu krajowego. = |
| C0040 = | Data złożenia wniosku = | Należy wskazać kod ISO = 8601 = (rrrr-mm-dd) = daty złożenia pisemnego wniosku = o = zatwierdzenie = do = stosowanego = właściwego = organu = krajowego = (w = przypadku = zatwierdzonych zmian), który udzielił zgody. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0050 = | Opis zmian w polityce = | Należy zwięźle opisać charakter zmiany i zmienione aspekty modelu. = |
| C0060 = | Zmiana wynikająca z = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Zmiana profilu ryzyka = 2 = Zmiana danych wejściowych i założeń = 3 = Zmiana metodyki = 4 = inne = |
| C0070 = | Inna kategoryzacja i wyjaśnienie = | Należy opisać kategoryzację, jeżeli różni się od tej w kolumnie C0060. Jeśli wypełniono, należy użyć opcji „Inne” w kolumnie C0060. = |
| C0080 = | Wpływ ryzyka rynkowego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka rynkowego, = należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0090 = | Wpływ ryzyka kredytowego = związanego z instrumentami finansowymi = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka kredytowego = w stosunku do instrumentów finansowych, należy to wskazać w tym miejscu. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0100 = | Wpływ ryzyka kredytowego na instrumenty niefinansowe = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka kredytowego = w stosunku do instrumentów niefinansowych, należy to wskazać w tym miejscu. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0110 = | Wpływ ryzyka aktuarialnego = w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka aktuarialnego = w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, należy to wskazać w tym miejscu. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0120 = | Wpływ ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie, należy to wskazać w tym miejscu. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0130 = | Wpływ ryzyka operacyjnego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka operacyjnego, = należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0140 = | Wpływ ryzyka emerytalnego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka emerytalnego, = należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0150 = | Struktura zależności i wpływ = korelacji = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na korzyść z dywersyfikacji wynikającej = ze zmian w strukturze zależności lub korelacji, należy to wskazać w tym miej- = scu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0160 = | Inne (dowolny tekst) = | Należy opisać sposób, w jaki zmiana modelu wpłynęła na inne składki określone = na podstawie modelu (jeśli istnieją) na rzecz SCR. = |
| C0170 = | Kwalifikacja zmiany = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = jakościowa = 2 = ilościowa = 3 = Połączenie opcji ilościowej/jakościowej |

Wpływ zmiany =

| | | |
|---------|---|--|
| C0180 = | Wartość SCR ogółem przed = zmianą (kwota) = | Kwota wartości SCR ogółem (pełny przebieg modelu, w tym część z formułą = standardową dotyczącą częściowych modeli wewnętrznych i korzyści z dywersy- = fikacji) przed zmianą modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy = zgłaszać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest = taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jedno- =stek i w S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0190 = | Dzień sprawozdawczy dotyczący wpływu SCR = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) dnia odniesienia dla wpływu SCR = spowodowanego zmianą modelu (wyłącznie istotne zmiany). Określony dzień = podany przez właściwe organy w piśmie zatwierdzającym wniosek o wprowa- = dzenie istotnej zmiany, od którego można stosować zatwierdzony model do = obliczania SCR. = |
| C0200 = | Wartość SCR ogółem po = zmianie (kwota) = | Kwota wartości SCR ogółem (pełny przebieg modelu, w razie potrzeby obejmu- = jący część z formułą standardową dotyczącą częściowych modeli wewnętrznych = i korzyści z dywersyfikacji) po zmianie modelu określonej we wniosku w sprawie = zmiany modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy zgłaszać = wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak = w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek = i w S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0210 = | Zmiana SCR ogółem w % = | Względna zmiana SCR ogółem w wartościach procentowych wyłącznie w odnie- = sieniu do istotnych zmian. = |
| C0220 = | Środki własne bez zmian = (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez zmiany modelu w jednostkach waluty = sprawozdawczej. Należy zgłaszać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Ocze- = kiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0540/C0010 w odniesieniu do = pojedynczych jednostek i w S.23.01.04.01 R0660/C0010 w odniesieniu do = grup. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0230 = | Środki własne ze zmianą = (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem ze zmianą modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy zgłaszać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0540/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i w S.23.01.04.01 R0660/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0260 = | Inne czynniki = | Jeżeli poziom zmiany SCR nie jest czynnikiem prowadzącym do klasyfikacji jako istotna zmiana, należy opisać, jakie kryteria pozwalają zaklasyfikować zmianę jako istotną (wyłącznie odpowiedni czynnik, który spowodował zmianę). = |
| C0270 = | Wpływ innych czynników = (kwota) = | Kwota mająca wpływ w odniesieniu do czynnika określonego w C0260 (innego niż SCR) = |
| C0280 = | Wpływ innych czynników = w % = | Wpływ procentowy w odniesieniu do czynnika określonego w C0260 (innego niż SCR) |

Nieistotne zmiany =

| | | |
|---------|--|--|
| C0220 = | Środki własne bez zmian = (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez nieistotnych zmian modelu. = |
| C0230 = | Środki własne ze zmianą = (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez nieistotnych zmian modelu oraz suma wpływu nieistotnych zmian modelu na dopuszczone środki własne ogółem w tym okresie sprawozdawczym. = |
| C0240 = | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian zwiększających SCR = | Suma wpływu wyłącznie nieistotnych zmian modelu na SCR ogółem, które spowodowały zwiększenie SCR w tym okresie sprawozdawczym. Zastosowana wartość odniesienia SCR powinna być taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i w S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0250 = | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian powodujących zmniejszenie SCR = | Suma wpływu wyłącznie nieistotnych zmian modelu na SCR ogółem, które spowodowały zmniejszenie SCR w tym okresie sprawozdawczym, w jednostkach waluty sprawozdawczej. Zastosowana wartość odniesienia SCR powinna być taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i w S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0290 = | Liczba nieistotnych zmian wprowadzonych w trakcie okresu sprawozdawczego = | Liczba nieistotnych zmian wprowadzonych w trakcie okresu sprawozdawczego. = |
| C0300 = | Próg akumulacji = | Próg akumulacji określony w polityce dotyczącej zmian modelu. = |
| C0310 = | Aktualizacja = | Należy określić, czy w okresie sprawozdawczym dokonano jednej aktualizacji akumulacji nieistotnych zmian: = — W okresie sprawozdawczym dokonano aktualizacji nieistotnych zmian modelu wewnętrznego. = — W okresie sprawozdawczym nie dokonano aktualizacji nieistotnych zmian modelu wewnętrznego. = |
| C0320 = | Powód aktualizacji = | Należy przedstawić związane uzasadnienie dokonania aktualizacji akumulacji nieistotnych zmian w okresie sprawozdawczym. |

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. =

Wewnętrzne zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji spełniające warunki określone w art. 4 ust. 4 i 5 przekazują jedynie tabele odpowiadające R0001 i R002/C0001 oraz R0010/C0010 do R0340/C0030. =

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. Niniejszy formularz należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03. =

Niniejszy formularz 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 zakładu 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 we wzorach formularzy 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). =

Zakłady 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. Zakłady wypełniają formularz na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka katastroficznego w takim stopniu szczególności, jaki jest wymagany w celu dokonania tego obliczenia. =

W ramach modułów ryzyka ubezpieczeniowego 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 zakładu umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Wykazany 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 obliczona. =

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

| | 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 wykonać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy. = |
| R0001/C0001 = | Zastosowano uproszczenia = ryzyko pożaru = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka pożaru. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 90c = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0001/C0001 wypełniono =1, w R2600 należy wypełnić jedynie C0880. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0002/C0001 = | Zastosowano uproszczenia = ryzyko katastrof naturalnych = | Należy wskazać, czy zakład stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastrof naturalnych. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. =90b, huragan = 2 = Uproszczenie do celów art. =90b, trzęsienie ziemi = 3 = Uproszczenie do celów art. =90b, powódź = 4 = Uproszczenie do celów art. =90b, gradobicie = 5 = Uproszczenie do celów art. =90b, odsunięcie się ziemi = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 do 5 mogą być stosowane jednocześnie. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie =

| | | |
|-----------------------|---|---|
| C0010/R0010 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0070. = |
| C0010/R0020 = R0060 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = ryzyka = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. = W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. = |
| C0010/R0070 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Dywersyfikacja między ryzykami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. = |
| C0020/R0010 = | Całkowite ograniczenie ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|--|--|
| | | 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|--|--|
| 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 zakładu 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 zakładu 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”). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| C0010/R0210 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Całkowite ryzyko katastroficzne = 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 = ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 = ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 = ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0340. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko huraganu, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej oraz ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na ładzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|--|
| | | Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. = |
| C0040/R0790 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Huragan ogółem, pozostałe = regiony przed dywersyfikacją = | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji przed dywersyfikacją, w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż określone regiony. = |
| C0050/R0400–R0590 = | Ekspozycja = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 23 określonych regionów dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: = — =ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; oraz = — =ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez huragan i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0050/R0600 = | Ekspozycja = Huragan ogółem, określone = regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 23 określonych regionów. = |
| C0060/R0400–R0590 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 23 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0060/R0600 = | Wskazana strata brutto = Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 23 określonych regionów. = |
| C0070/R0400–R0590 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 23 określonych regionów dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0070/R0600 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0080/R0400–R0590 = | Scenariusz A lub B = określony region = | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 23 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka = wynikający z konkretnych umów reasekuracji = zakładu = i =spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0090/R0400–R0590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 23 określonych regionów = odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0090/R0600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem, określone = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka = z tytułu huraganu dla =23 =określonych =regionów. = |
| C0090/R0790 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem, pozostałe = regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka =z =tytułu =ryzyka =huraganu =w =regionach =niebędących =określonymi =regionami. =Jest =to =kwota =natychmiastowej =straty, =bez =odliczenia =kwot =należnych =z =umów =reasekuracji =i =od =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia). = |
| C0090/R0800 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem, wszystkie = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka = z =tytułu =huraganu =dla =wszystkich =regionów. = |
| C0090/R0810 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między regio- nami = | Efekt =dywersyfikacji =wynikający =z =agregacji =ryzyk =huraganu =odnoszących =się =do =poszczególnych =regionów =(zarówno =określonych =regionów, =jak =i =„pozostałych =regionów”). = |
| C0090/R0820 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem po dywersyfikacji = | Jest =to =całkowity =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka =z =tytułu =ryzyka =huraganu, =z =uwzględnieniem =efektu =dywersyfikacji =między =wskazanego =w =C0090/R0810. = |
| C0100/R0400– R0590 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = określony region = | Dla =każdego =z =23 =określonych =regionów, =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka = odpowiadający =wybranemu =scenariuszowi, =wynikający =z =konkretnych =umów =rease- kuracji =zakładu =i =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia) =odno- szących =się =do =danego =ryzyka, =z =wyłączeniem =szacowanej =składki =z =tytułu =wzno- wienia. = |
| C0100/R0600 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Huragan ogółem, określone regiony przed = dywersyfikacją = | Łączny =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =z =tytułu =huraganu =dla =23 =określonych =regionów. = |
| C0100/R0790 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Huragan ogółem, pozostałe regiony przed = dywersyfikacją = | Dla =wszystkich =regionów =niebędących =określonymi =regionami =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =wynikający =z =konkretnych =umów =reasekuracji =zakładu =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 = = określony region = | Dla =każdego =z =23 =określonych =regionów, =szacowana =składka =z =tytułu =wznowienia = odpowiadająca =wybranemu =scenariuszowi, =wynikająca =z =konkretnych =umów =rease- kuracji =zakładu =i =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia) =odno- szących =się =do =danego =ryzyka. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|---|---|
| C0110/R0600 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 23 określonych regionów. = |
| C0110/R0790 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia = wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 = określony region = | Wymóg = kapitałowy, = po = odliczeniu = efektu = ograniczenia = ryzyka = związanego = z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu 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, określone = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 23 określonych regionów. = |
| C0120/R0790 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem, pozostałe = regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0120/R0800 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem, wszystkie = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. = |
| C0120/R0810 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między regionami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0120/R0820 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Huragan ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0120/R0810. = |

| | 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 z zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: = — =ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko trzęsienia ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; = — =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 = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 określonych regionów dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: = — =ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko trzęsienia ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym 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 określonym regionie. = |
| C0140/R1030 = | Ekspozycja = Trzęsienie ziemi ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja dla 20 określonych regionów. = |
| C0150/R0830 – R1020 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0150/R1030 = | Wskazana strata brutto = Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 określonych regionów. = |
| C0160/R0830 – R1020 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka = katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 określonych regionów = 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, określone regiony przed = dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0170/R0830 – R1020 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = określony region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu = trzęsień ziemi w każdym z 20 określonych regionów. = |
| C0170/R1030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = z tytułu trzęsienia ziemi dla 20 określonych regionów. = |
| C0170/R1220 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu = ryzyka trzęsienia ziemi w określonych 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 regio- = nami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk trzęsienia ziemi odnoszących się = do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych = regionów”). = |
| C0170/R1250 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem po = dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji = wskazanego w C0170/R1240. = |
| C0180/R0830 – R1020 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = określony region = | Dla każdego z 20 określonych regionów, szacowany efekt ograniczenia ryzyka = wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (pod- = miotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłącze- = niem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0180/R1030 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony = przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 20 określonych regionów. = |
| C0180/R1220 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony = przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami szacowany efekt = ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu = 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 = określony region = | Dla każdego z 20 określonych regionów, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0190/R1030 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 określonych regionów. = |
| 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 zakładu 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 = określony region = | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi w każdym z 20 określonych regionów. = |
| C0200/R1030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi dla 20 określonych regionów. = |
| C0200/R1220 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0200/R1230 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu 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 określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0200/R1250 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0200/R1240. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź = | | |
| C0210/R1410 – R1580 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Pozostałe regiony = | <p>Oszacowanie =składek, =które =zostaną =zarobione =przez =zakład =ubezpieczeń =lub =zakład reasekuracji =w =następnym =roku =w =odniesieniu =do =każdego z =14 =regionów =innych =niż =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 =z =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 =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. = <p>ubezpieczenia =morskie, =lotnicze =i =transportowe =obejmujące =szkody =rzeczowe =na =lądzie =spowodowane =przez =huragan, =w =tym =zobowiązania z =tytułu =reasekuracji =proporcjonalnej. =Należy =podać =składkę =brutto, =bez =odliczeń =składki z =tytułu =umów =reasekuracji. =</p> |
| C0210/R1590 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Łączne oszacowanie =składek, =które =zostaną =zarobione =przez =zakład =ubezpieczeń =lub =zakład =reasekuracji, =w =następnym =roku =w =odniesieniu =do =pozostałych =regionów. = |
| C0220/R1260 – R1390 = | Ekspozycja = określony region = | <p>Suma =całkowitej =sumy =ubezpieczenia =dla =każdego z =14 =określonych =regionów =dla =linii =biznesowych =zdefiniowanych =w =załączniku =I =do =rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — =ubezpieczenia =od =ognia =i =pozostałych =szkód =rzeczowych, z =uwzględnieniem =zobowiązań z =tytułu =reasekuracji =proporcjonalnej, =w =odniesieniu =do =umów =obejmujących =ryzyko =powodzi =i =w =przypadku, =gdy =ryzyko =to =jest =umiejscowione =w =określonym =regionie; = — =ubezpieczeń =morskich, =lotniczych =i =transportowych, z =uwzględnieniem =zobowiązań z =tytułu =reasekuracji =proporcjonalnej, =w =odniesieniu =do =umów =obejmujących =ryzyko =szkód =rzeczowych =na =lądzie =spowodowanych =przez =powódź =w =przypadku, =gdy =ryzyko =to =jest =umiejscowione =w =danym =określonym =regionie; =oraz = — =pozostałych =ubezpieczeń =pojazdów, z =uwzględnieniem =zobowiązań z =tytułu =reasekuracji =proporcjonalnej, =przemnożona =przez =1,5, =w =odniesieniu =do =umów =obejmujących =ryzyko =szkód =rzeczowych =na =lądzie =spowodowanych =przez =powódź =i =w =przypadku, =gdy =ryzyko =to =jest =umiejscowione =w =danym =określonym =regionie. = |
| C0220/R1400 = | Ekspozycja = Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja =dla =14 =określonych =regionów. = |
| C0230/R1260 – R1390 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana =strata =brutto =spowodowana =powodzią =w =każdym z =14 =określonych =regionów, z =uwzględnieniem =efektu =dywersyfikacji =między =strefami. = |
| C0230/R1400 = | Wskazana strata brutto = Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna =wskazana =strata =brutto =spowodowana =powodzią =dla =określonych =14 =regionów. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|--|--|
| C0240/R1260 – R1390 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 określonych regionów = dla powodzi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0240/R1400 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0250/R1260 – R1390 = | Scenariusz A lub B – określony region = | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0260/R1260 – R1390 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – określony region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 określonych regionów odpowiadający wyżej z kwot dla scenariuszy A i B. = |
| C0260/R1400 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 14 określonych regionów. = |
| C0260/R1590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i 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 określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0260/R1620 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0260/R1610. = |
| C0270/R1260 – R1390 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – określony region = | Dla każdego z 14 określonych regionów, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznawienia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|--|
| C0270/R1400 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 4 określonych regionów. = |
| C0270/R1590 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami szacowany efekt ograniczenia ryzyka = z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 = określony region = | Dla każdego z 14 określonych regionów, Szacowana składka z tytułu wznowienia = odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0280/R1400 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 określonych regionów. = |
| 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 zakładu 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 = określony region = | Wymóg = kapitałowy, = po = odliczeniu = efektu = ograniczenia = ryzyka = związanego = z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu 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 = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 określonych regionów. = |
| C0290/R1590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji 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 zakładu 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 prowadzi do odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0290/R1620 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Powódz ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka prowadzi, 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 11 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 z 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 = określony region = | <p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 11 określonych regionów dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — = ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko gradobicia i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; = — = ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; oraz = — = pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0310/R1720 = | Ekspozycja = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja dla 11 określonych regionów. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|--|--|
| C0320/R1630- = R1710 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem = w każdym z = 9 określonych = regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0320/R1720 = | Wskazana strata brutto = Gradobicie = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem dla = 11 określonych = regionów. = |
| C0330/R1630- = R1710 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka = katastroficznego przed uwzględnieniem = efektu ograniczenia ryzyka = określony = region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z = 11 określonych regionów = dla gradobicia zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0330/R1720 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka = katastroficznego przed uwzględnieniem = efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0340/R1630- = R1710 = | Scenariusz A = lub B = określony region = | Wyższy z = wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia = w każdym z = 9 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A = lub = scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka = wynikający z = konkretnych = umów = reasekuracji = zakładu = i = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0350/R1630- = R1710 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = określony region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia = w = każdym z = 11 = określonych = regionów = odpowiadający = wyższej = z = kwot dla scenariuszy A i B. = |
| C0350/R1720 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, określone = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny = wymóg = kapitałowy = przed = uwzględnieniem = efektu = ograniczenia = ryzyka = z = tytułu gradobicia dla = 11 = określonych regionów. = |
| C0350/R1910 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, pozostałe = regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia = w = regionach = niebędących = określonymi = regionami. = Jest = to = kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z = umów reasekuracji i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0350/R1920 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, wszystkie = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny = wymóg = kapitałowy = przed = uwzględnieniem = efektu = ograniczenia = ryzyka = z = tytułu gradobicia dla = wszystkich regionów. = |
| C0350/R1930 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między regionami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk gradobicia odnoszących się do = poszczególnych = regionów (=zarówno = określonych = regionów, = jak i = „pozostałych = regionów”). = |
| C0350/R1940 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem po dywersyfikacji = | Jest = to = całkowity = wymóg = kapitałowy = przed = uwzględnieniem = efektu = ograniczenia = ryzyka z = tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wska- = zanego = C0350/R1930. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0360/R1630– R1710 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = określony region = | Dla każdego z = 9 określonych regionów, szacowany efekt ograniczenia ryzyka = odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów rease= kuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odno= szących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wzno= wienia. = |
| C0360/R1720 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla = 1 określonych regionów. = |
| C0360/R1910 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami szacowany efekt = ograniczenia = ryzyka = wynikający = z = konkretnych = umów = reasekuracji = zakładu = 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 = = określony region = | Dla każdego z = 11 określonych regionów, Szacowana składka z tytułu wznowienia = odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów rease= kuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odno= szących się do danego ryzyka. = |
| C0370/R1720 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla = 11 określonych regionów. = |
| 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 zakładu i spółek celo= wych (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 = określony region = | Wymóg = kapitałowy, = po = odliczeniu = efektu = ograniczenia = ryzyka = związanego = z = konkretnymi = umowami = reasekuracji = zakładu = i = spółkami = celowymi = (podmiotami = specjalnego = przeznaczenia) = odnoszącymi = się = do = danego = ryzyka, = wynikający = z = ryzyka = gradobicia = w = każdym = z = 11 = regionów = EOG, = zgodnie = z = wybranym = scenariuszem. = |
| C0380/R1720 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, określone = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego = z = konkretnymi = umowami = reasekuracji = zakładu = i = spółkami = celowymi = (podmiotami = specjalnego = przeznaczenia), = dla = 11 = określonych = regionów. = |
| C0380/R1910 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, pozostałe = regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka = gradobicia w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natych= miastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reaseku= racji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| 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 zakładu i spółkami celowymi (podmiotami = specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. = |
| C0380/R1930 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między regio- = nami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk gradobicia odnoszących się do = poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych = regionów”). = |
| C0380/R1940 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem po dywersyfi- = kacji = | 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 zobo- = wiazaniami 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, przed uwzględnieniem = efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0420/R1950 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka = katastroficznego przed uwzględnieniem = efektu ograniczenia ryzyka = Osunięcie się = ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się = ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0430/R1950 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem, przed = dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu = ryzyka osunięcia się ziemi na terytorium Francji. Jest to kwota natychmiastowej = straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia), która w przypadku osunięcia się ziemi = jest równa wskazanej stracie brutto (pozycja C0410/R1950). = |
| C0430/R1960 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między stre- = fami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących = się do poszczególnych stref terytorium Francji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych innymi niż zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych w ramach linii biznesowych 1 i 21. = ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. = |
| C0480/R2000 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0490/R2000 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| C0500/R2000 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów retrocesji zakładu 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 = zakładu = 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 = którego = 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 = którego = 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 zakładu 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 zakładu 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 = zakładu = i = spółkami = celowymi = (podmiotami = specjalnego = przeznaczenia) = odnoszącymi = się = do = ryzyka = wynikającego = z = ubezpieczenia = odpowiedzialności = cywilnej = z = tytułu = użytkowania = pojazdów = mechanicznych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| 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 = | <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> <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 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 = | <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> <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 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 = | <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> <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 zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0610/R2200 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = zdarzenie zbiornikowców = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego ze zdarzenia zbiornikowców. = |
| C0620/R2200 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zdarzenia 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zdarzenia zbiornikowców. = |
| C0640/R2200 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = zdarzenie zbiornikowców = | Całkowity wymóg kapitałowy po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego ze zdarzenia zbiornikowców. = |
| C0650/R2200 = | Nazwa statku = | Nazwa odpowiedniego statku. |
| | Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| C0660-C0700/ R2300 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = eksplozja na platformie morskiej = rodzaj ochrony = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez 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: = = ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz = = reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych = Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w odniesieniu do wybranej platformy. = |
| C0710/R2300 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = eksplozja na platformie morskiej = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. = |
| C0720/R2300 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 = zakładu = i = spółkami = celowymi = (podmiotami = specjalnego = przeznaczenia) = odnoszącymi = się = do = ryzyka = wynikającego = z = eksplozji = na = platformie = morskiej. = |
| C0750/R2300 = | Nazwa platformy = | Nazwa odpowiedniej platformy. |
| „Liczba statków = | | |
| C0781/R2421 = | Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR = | Jest to liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| 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 zakładu i spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka morskiego. = |
| C0780/R2400 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Ogółem = przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |
| C0780/R2410 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych = rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. = |
| C0780/R2420 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Ogółem = po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia lotnicze = | | |
| C0790–C0800/R2500 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = ubezpieczenia lotnicze = rodzaj = ochrony = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla = poszczególnych rodzajów ochrony (ubezpieczenie casco statku powietrznego i = odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie) z tytułu ryzyka w lotnictwie. = Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczonych przez = zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach następujących linii bizneso- = wych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35: = — = ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobow- = wiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz = — = reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transporto- = wych = Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia = przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń = lub zakład reasekuracji w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą = oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego. = |
| C0810/R2500 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia lotnicze = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka z tytułu ryzyka w lotnictwie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| C0820/R2500 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka zwanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka w lotnictwie. |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia od ognia = | | |
| C0850/R2600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia od ognia = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru. = Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki: = — =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 innych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w stosunku do każdego z budynków, które obejmują ryzyko pożaru lub eksplozji, w tym na skutek ataku terrorystycznego. = — =wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów. = |
| C0860/R2600 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji zakładu 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 zakładu 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 odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka zwanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka pożaru. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Odpowiedzialność cywilna = | | |
| C0890/R2700 – R2740 = | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach = Rodzaj ochrony = | Składki zarobione, w 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: = – = 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. = W tym celu należy podać składkę brutto, bez odliczenia składek z tytułu umów reasekuracji. = |
| C0890/R2750 = | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach = Ogółem = | Ogółem składki zarobione, dla wszystkich rodzajów ochrony, przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w okresie kolejnych 12 miesięcy. = |
| C0900/R2700 – R2740 = | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej – Rodzaj ochrony = | Największy = limit = odpowiedzialności = cywilnej, = dla = poszczególnych = rodzajów = ochrony, = zapewniany = przez = zakład = ubezpieczeń = lub = zakład = reasekuracji = z = tytułu = ryzyka = odpowiedzialności = cywilnej. = |
| C0910/R2700 – R2740 = | Liczba roszczeń = Rodzaj ochrony = | Liczba roszczeń, dla poszczególnych rodzajów ochrony, która jest równa najmniejszej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formułą. = |
| C0920/R2700 – R2740 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Odpowiedzialność cywilna = = Rodzaj ochrony = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. = |
| C0920/R2750 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Odpowiedzialność cywilna = = Ogółem = | Ogółem wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla wszystkich rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. = |
| C0930/R2700 – R2740 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Rodzaj ochrony = | Szacowany = efekt = ograniczenia = ryzyka, = dla = poszczególnych = rodzajów = ochrony, = wynikający = z = konkretnych = umów = reasekuracji = zakładu = i = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia) = odnoszących = się = do = ryzyka = odpowiedzialności = cywilnej, = z = wyłączeniem = szacowanej = składki = z = tytułu = wznowienia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|--|--|
| 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 zakładu 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 zakładu 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, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| 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). = |
| C1010/R2900 – R2910 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Niewykonanie dłużego zobowiązania kredytowego = Największa ekspozycja = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dłużego 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Ogółem = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dłużego 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dłużego 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dłużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|---|
| 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dłużego 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dłużego 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Największa ekspozycja = | Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia = ryzyka = związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dłużego 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Ogółem = | Całkowity wymóg kapitałowy po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dłużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1050/R3000 = | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach = | Składki brutto zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ciągu kolejnych 12 miesięcy w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ubezpieczenia kredytów i poręczeń, w tym zobowiązania z tytułu 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 zakładu 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 zakładu 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 odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu 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 dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| 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 zakładu i spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka ubezpieczeń = kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3100 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Ogółem przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń = kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3110 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych = po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych = rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3120 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu = i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| C1130/R3200– = R3240 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie = zarobiona = Grupa zobowiązań = | Oszacowanie =składek, =które =zostaną =zarobione =przez =zakład =ubezpieczeń =lub =zakład =reasekuracji =w =następnym =roku, =dla =umów =w =związku =z =następującą =grupą =zobowiązań = = =zobowiązania =ubezpieczeniowe =i =reasekuracyjne =objęte =liniami =biznesowymi, =zdefiniowanymi =w =załączniku =I =do =rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35, =ubezpieczenia =morskie, =lotnicze =i =transportowe, =w =tym =zobowią= zania =z =tytułu =reasekuracji =proporcjonalnej, =inne =niż =ubezpieczenia =morskie =i =reasekuracja =oraz =ubezpieczenia =lotnicze =i =reasekuracja; = = =zobowiązania =reasekuracyjne =objęte =linią =biznesową =reasekuracja =nieproporcjo= nalna =ubezpieczeń =morskich, =lotniczych =i =transportowych, =inne =niż =reaseku= racja =ubezpieczeń =morskich =i =reasekuracja =ubezpieczeń =lotniczych; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|---|
| | | <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 wycofania produktów; =</p> <p>— = zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, inne niż reasekuracja odpowiedzialności cywilnej ogólnej; =</p> <p>— = zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych objętych linią biznesową ubezpieczenia kredytów i poręczeń, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. =</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. =</p> |
| 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, = C1230/R3300 – R3600, = C1250/R3300 – R3600 = | Ubezpieczający = według rodzaju zdarzenia = | Wszyscy ubezpieczeni dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, którzy są mieszkańcami każdego z krajów i są ubezpieczeni od następujących rodzajów zdarzeń: = — = śmierć spowodowana wypadkiem; = — = trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; = — = trwająca 2 miesiące niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; = — = opieka medyczna w następstwie wypadku. = |
| C1180/R3300 – R3600, = C1200/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 rykliczne, 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 kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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, dla każdego = kraju. = |
| C1300/R3610 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Wypadki masowe ogółem, = wszystkie kraje przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji = między = krajami, = dla = podmodułu = ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych = i = reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1300/R3620 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między = krajami = | Efekt dywersyfikacji = wynikający z = agregacji = wymogu kapitałowego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka wypadków masowych = w = odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i = reasekuracyjnych z = tytułu = ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. = |
| C1300/R3630 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = po uwzględnieniu efektu ograniczenia = ryzyka = Wypadki masowe ogółem, = wszystkie kraje po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w = C1300/R3620. |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków = | | |
| C1310/R3700 – = R4010 = | Największa znana koncentracja ryzyka = wypadków = Kraje = | Największa koncentracja ryzyka wypadków zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, dla każdego kraju, jest równa największej liczbie osób, w stosunku do których spełnione zostały następujące warunki: = = 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 straty dochodów lub grupowe zobowiązania reasekuracyjne obejmujące stratę 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: = — =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, = C1350/R3700– = R4010, = C1360/R3700– = R4010 = | Średnia suma ubezpieczenia według rodzaju zdarzenia = | Średnia wartość świadczeń należnych od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w przypadku największej koncentracji ryzyka wypadków. = |
| C1370/R3700– = R4010 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego = kraju, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1410 = | Pozostałe kraje, które należy uwzględnić = w przypadku koncentracji wypadków. = | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. = |
| C1370/R4020 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Koncentracja wypadków ogółem, = wszystkie kraje przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka, = przed = uwzględnieniem = efektu = dywersyfikacji = między = krajami, = dla = podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1370/R4030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = efekt dywersyfikacji między = krajami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu koncentracji wypadków = w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. = |
| C1370/R4040 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego = przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Koncentracja wypadków ogółem, = wszystkie kraje po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu = koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1380/R3700– = R4010 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Kraje = | Dla każdego wskazanego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający = z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla = wszystkich krajów. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| C1390/R3700 – R4010 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Kraje = | Dla każdego ze wskazanych krajów, szacowana składka z tytułu wznowienia = wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 zakładu 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 = | Liczba osób ubezpieczonych w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, = dla = każdego = ze = wskazanych = krajów, = które = spełniają = następujące = warunki: = — = 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. = Te = osoby = ubezpieczone = mogą = ubiegać = się = o = świadczenia = w = związku = z = następującymi = sposobami = korzystania = z = opieki = zdrowotnej: = — = hospitalizacja; = — = konsultacja = lekarska; = — = niekorzystanie = z = formalnej = opieki = medycznej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| C1450/R4100– = R4410, = C1470/R4100– = R4410, = C1490/R4100– = R4410 = | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = Koszt jednostkowy kosztów leczenia 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 ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, w odniesieniu do 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 pandemii. = |
| 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. = |
| C1520/R4420 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Pandemia ogółem, wszystkie kraje = | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 zakładu 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 Wypłacalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne zakładowi 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 zakładu (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. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 =progmem =równym =zero. =Kwotę =podatków =lub = opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =ze =składek =przypisanych. = |
| 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 =odpo= =wiedzialności =cywilnej =z =tytułu =użytkowania =pojazdów =mechanicznych =i =reaseku= =racji =proporcjonalnej, = bez =marginesu =ryzyka =po =odliczeniu =kwot =należnych = z =umów =reasekuracji =i =od =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznacze= =nia), =z =dolnym =progmem =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 rease= =kuracji 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 =progmem =równym =zero. =Kwotę =podatków =lub =opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =ze =składek =przypisanych. = |
| 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 ubez= =pieczeń =pojazdów =i =reasekuracji =proporcjonalnej, =bez =marginesu =ryzyka =po =odli= =czeniu =kwot =należnych =z =umów =reasekuracji =i =od =spółek =celowych =(podmiotów = specjalnego =przeznaczenia), =z =dolnym =progmem =równym =zero. = |
| 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 reaseku= =racji =proporcjonalnej, =w =ostatnich =12 =miesiącach, =po =odliczeniu =składek =z =tytułu = umów =reasekuracji, =z =dolnym =progmem =równym =zero. =Kwotę =podatków =lub =opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =ze =składek =przypisanych. = |
| 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 =margi= =nesu =ryzyka =po =odliczeniu =kwot =należnych =z =umów =reasekuracji =i =od =spółek = celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia), =z =dolnym =progmem =równym = zero. = |
| C0030/R0070 = | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna = = składki przypisane = w okresie ostatnich 12 = miesięcy netto (tj. = po uwzględnieniu rease= =kuracji biernej) = | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i =transporto= =wych =i =reasekuracji =proporcjonalnej, =w =ostatnich =12 =miesiącach, =po =odliczeniu = składek =z =tytułu =umów =reasekuracji, =z =dolnym =progmem =równym =zero. =Kwotę =podatków =lub =opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =ze =składek =przypisanych. = |
| 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 =progmem =równym =zero.= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0020/R0100 = | Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = 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 i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. = |
| C0030/R0100 = | Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) = | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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. Kwotę podatków lub opłat należonych na składki wyłącza się ze składki przypisanych. = |
| C0040/R0200 = | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie = Wynik MCR_1 = | Jest to wartość komponentu formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie obliczonych zgodnie z art. 251 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0050/R0210 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach = gwarantowane świadczenia = najlepsze oszacowanie = i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. = |
| C0050/R0220 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach = przyszłe świadczenia uznaniowe = najlepsze oszacowanie = i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. = |
| C0050/R0230 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. = |
| C0050/R0240 = | Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) 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 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 (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych = Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0070/R0310 = | Całościowe obliczenie MCR = SCR = | Jest to najbardziej aktualny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – roczny lub nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem narzutu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni wyjątek sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0070/R0320 = | Całościowe obliczenie MCR = górny próg MCR = | Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0070/R0330 = | Całościowe obliczenie MCR = dolny próg MCR = | Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony narzut 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 zakładowi w danym okresie zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ujawniają składki przypisane/zarobione określone w art. 1 ust. 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 niezależnie od tego, czy zastosowano krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości lub MSSF. Wszystkie odniesienia do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych. =

Obliczenie MCR łączy formułę liniową z dolnym progiem 25 % i górnym progiem 45 % SCR. MCR podlega nieprzekraczalnemu = dolnemu = progowi = w zależności od = charakteru = zakładu = (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. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0020/R0010 = | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = Wynik $MCR_{(NL,L)}$ = | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. =252 ust. =9 i =10 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| C0030/R0020 = | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji 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 kwot należnych z umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składki przypisanych. = |
| 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 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 kwot należnych z umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składki przypisanych. = |
| 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 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 kwot należnych z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składki przypisanych. = |
| 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 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | 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 = 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 = 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| 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 = 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 = 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| C0030/R0100 = | Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = 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 i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, 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 i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = 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 i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| C0050/R0100 = | Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = 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 i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, 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 i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń = 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 i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0030/R0140 = | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych = najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) = działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = |
| C0040/R0140 = | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych = składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) = działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| 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. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |
| C0050/R0170 = | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie = |
| C0060/R0170 = | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie = | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0110/R0230 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) = 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 ustalone 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 (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) 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 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 (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) 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 bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. = |
| C0100/R0250 = | Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie = Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu 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 (reasekuracji) ubezpieczeń na życie = Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0130/R0310 = | Całościowe obliczenie MCR = SCR = | Jest to najbardziej aktualny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – roczny lub nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem narzutu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0130/R0320 = | Całościowe obliczenie MCR = górny próg = MCR = | Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0130/R0330 = | Całościowe obliczenie MCR = dolny próg = MCR = | Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0130/R0340 = | Całościowe obliczenie MCR = łączny MCR = | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0130/R0350 = | Całościowe obliczenie MCR = Nieprzekraczalny dolny próg MCR = | Obliczany zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE i art. 253 z rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0130/R0400 = | Minimalny wymóg kapitałowy = | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0140/R0500 = | Obliczanie 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 = | Obliczanie 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 = | Obliczanie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie = Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu 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 narzutu kapitałowego. Zakłady 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. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0150/R0510 = | Obliczanie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie - Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu 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 narzutu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub zewnętrzny 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 = | Obliczanie 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 narzut kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0150/R0520 = | Obliczanie 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 narzut kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0140/R0530 = | Obliczanie 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 narzut kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0150/R0530 = | Obliczanie 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 narzut kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0140/R0540 = | Obliczanie 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0150/R0540 = | Obliczanie 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 = | Obliczanie 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 zdefiniowana w art. 129 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) dyrektywy 2009/138/WE przed uwzględnieniem art. 253 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0150/R0550 = | Obliczanie 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 zdefiniowana w art. 129 ust. 1 lit. d) ppkt (ii) dyrektywy 2009/138/WE przed uwzględnieniem art. 253 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0140/R0560 = | Obliczanie 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 = | Obliczanie 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. =

Niniejszy formularz nie ma zastosowania do wewnętrznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji spełniających warunki określone w rozporządzeniu. =

Niniejszy formularz, 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). we wzorach formularzy tych należy wykazać tworzenie wartości (takich jak np. dochodu z lokat). =

Zawartość niniejszego formularza obejmuje: =

- 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). =
- 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-ubezpieceniowymi – przedstawione szczegółowo we wzorach formularzy 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: = — środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie mogą być uwzględnione = w rezerwie uzgodnieniowej 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: = — środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie mogą być uwzględnione = w rezerwie uzgodnieniowej 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 i zmiana = podstawowych środków włas- nych wyjaśniona poprzez = wzór formularza analizy = zmian) = | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Pozycja ta jest dalej analizo- wana w wierszach R0190 do R0250, a następnie we wzorach formularzy = S.29.02 do S.29.04. = Nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami rozpatruje się przed odliczeniami = z tytułu udziałów w instytucjach finansowych i kredytowych. = |
| C0030/R0140 = | Akcje własne = | Zmiana akcji własnych ujętych jako aktywa w bilansie. = |
| C0030/R0150 = | Przewidywane dywidendy, = wypłaty i obciążenia = | Zmiana przewidywanych dywidend, wypłat i obciążeń. = |
| C0030/R0160 = | Pozostałe pozycje podstawo- wych środków własnych = | Zmiana pozostałych pozycji podstawowych środków własnych. = |
| C0030/R0170 = | Pozycje środków własnych = zaliczane do kategorii ograni- czonych w wyniku funduszy = wyodrębnionych i korekty = dopasowującej = | Zmiana = pozycji = środków = własnych = zaliczanych = do = kategorii = ograniczonej = 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.). Kwota ta nie obejmuje kwoty akcji własnych. = |
| C0030/R0200 = | Zmiana wynikająca z rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = netto = | Zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikające ze zmiany rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych (np. rozwiązanie rezerw lub nowe składki zaro- bione itp.). = |
| C0030/R0210 = | Zmiana pozycji kapitałowych = podstawowych środków włas- nych i pozostałych zatwier- dzonych 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 przywilejowane, fundusze nadwyżkowe. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0030/R0220 = | Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego = | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikające ze zmiany aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerw 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. =

Niniejszy formularz dotyczy zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającymi z lokat i zobowiązań finansowych. =

Zakres niniejszego formularza: =

i. = obejmuje lokaty; =

ii. =obejmuje instrumenty pochodne będące zobowiązaniami (jako lokaty); =

iii. =obejmuje akcje własne; =

iv. =obejmuje zobowiązania finansowe (w tym zobowiązania podporządkowane); =

v. =obejmuje aktywa utrzymywane w związku z umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; =

vi. =nie obejmuje nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. =

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). =

Różnica między formularzem S.29.02 (ostatnia tabela) a informacjami w formularzu S.09.01 polega na wyłączeniu przychodów z akcji własnych i wyłączeniu nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. Formularz ten ma na celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami związanych z lokatami, przy uwzględnieniu: =

i. =zmian wyceny mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (np. zrealizowane zyski i straty ze sprzedaży, ale również różnice wyceny); =

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 = | Zmiany wyceny lokat, w tym: = — 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, koszt/wartość nabycia); = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | <p>— 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> <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> <p>— 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); =</p> <p>— 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; =</p> <p>— 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. =</p> |
| C0010/R0040 = | Przychody z lokat = | Obejmuje dywidendy, odsetki, czynsze i pozostałe przychody wynikające z lokat objętych zakresem niniejszego 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> <p>— koszty działalności lokacyjnej związane z „lokatami” oraz „akcjami własnymi”; =</p> <p>— obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych związane ze „Zobowiązaniami finansowymi innymi niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych” oraz ze „Zobowiązaniami wobec instytucji kredytowych” i „Zobowiązaniami podporządkowanymi”. =</p> <p>Koszty i obciążenia odpowiadają kosztom i obciążeniom rozpoznanym i ujętym na zasadzie memoriałowej na koniec okresu. =</p> |
| C0010/R0060 = | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych = | Suma zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zarządzania lokatami i zobowiązaniami finansowymi. = |
| C0010/R0070 = | Dywidendy = | <p>Kwota dywidend uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich dywidend z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. =</p> <p>Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|-------------|---|
| C0010/R0080 = | Odsetki = | Kwota odsetek uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich odsetek z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat). |
| C0010/R0090 = | Czynsze = | Kwota czynszów uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich czynszów z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat). |
| C0010/R0100 = | Pozostałe = | Kwota pozostałych przychodów z lokat otrzymanych i naliczonych na koniec okresu sprawozdawczego. Dotyczy pozostałych przychodów z lokat nieuwzględnionych w polach C0010/R0070, C0010/R0080 i C0010/R0090, takich jak opłaty z tytułu udzielania pożyczek papierów wartościowych, opłaty wynikające ze zobowiązań itp., z wyłączeniem przychodów z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. |

S.29.03 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz dotyczy zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającymi z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Zakres rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmuje ryzyka ujete w wycieciu 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. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych. =

Formularz ten ma celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami z 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. przed odliczeniem reasekuracji biernej) wg czynników/źródeł zmian (takich jak nowa działalność, zmiany w założeniach, doświadczenie itp.). =

W formularzu tym uwzględnia się reasekurację czynną z tytułu działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| W tym następujący podział zmian najlepszego oszacowania – jeśli dotyczy analiza wg roku zawarcia umowy – brutto tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej = | | |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0010–C0020/ R0020 = | Czynniki szczególne = powodujące konieczność ponownego określenia = najlepszego oszacowania = na początek okresu = sprawozdawczego = | <p>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. =</p> <p>Dotyczy przede wszystkim zmian w modelach (w przypadku stosowania modeli) = na potrzeby poprawy modelu oraz innych modyfikacji. Nie dotyczy zmian w założeniach. =</p> <p>Zakłada się, że pozycja ta będą najczęściej uzupełniane w przypadku działalności = w zakresie ubezpieczeń na życie. =</p> |
| C0010–C0020/ R0030 = | Zmiany zakresu portfela = | <p>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). =</p> |
| 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. przed odliczeniem reasekuracji i (biernej) 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 termi- nowej 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 najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010 do R0040); = — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczenia rozwoju stóp dyskontowych. = |
| C0010–C0020/ R0070 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca = z wpływów i wpływów = prognozowanych = wpływów 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| | | <p>— należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0020 do R0040); =</p> <p>— należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych) prognozowanych dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu =</p> <p>— 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. =</p> |
| C0010–C0020/ R0080 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia z ryzyka przyjęte przed okresem = | <p>Uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do przepływów pieniężnych prognozowanych na koniec okresu w porównaniu z przepływami pieniężnymi prognozowanymi na początku okresu dla okresu N+1 i przyszlých okresów. =</p> <p>Uwzględnia się wyłącznie zmiany wynikające z realizacji przepływów pieniężnych w roku N, niezwiązane ze zmianami założeń. =</p> |
| C0010–C0020/ R0090 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z zmian założeń innych niż ekonomiczne z ryzyka przyjęte przed okresem = | <p>Dotyczy głównie zmian najlepszego oszacowania niewynikających z realizowanych przepływów technicznych i zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykiem ubezpieczeniowym (tzn. wskaźnikami rezygnacji z umów), które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne. =</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, można dokonać następujących obliczeń: =</p> <p>— należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N (odpowiednio C0010/R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080); =</p> <p>— w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi założeniami niezwiązanymi ze stopami dyskontowymi — tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy) =</p> <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. Wynik tych obliczeń może nie uwzględniać zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które należałoby tym samym dodać. =</p> <p>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 z zmian warunków gospodarczych z 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| | | <p>— należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korektę najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N i wpływ doświadczenia (odpowiednio C0010/R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080 lub, alternatywnie, odpowiednio C0010/R0060 do R0090 oraz C0020/R0060 do R0090); =</p> <p>— w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi stopami dyskontowymi stosowanymi w ciągu roku N, wraz z powiązаныmi założeniami finansowymi (jeżeli dotyczy). =</p> <p>Daje to w rezultacie zmiany najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami stóp dyskontowych oraz powiązanych założeń finansowych. =</p> |
| C0010–C0020/ R0110 = | Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej = | Odpowiada pozostałym zmianom najlepszego oszacowania, nieuwzględnionym w pozycjach C0010/R0010 do R0100 (w przypadku ubezpieczeń na życie) lub C0020/R0010 do R0100 (w przypadku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = |
| C0010–C0020/ R0120 = | Najlepsze oszacowanie = na koniec okresu sprawozdawczego = brutto tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej = | <p>Kwota najlepszego oszacowania zgodnie z bilansem na koniec roku N, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. =</p> <p>Pozycje te mogą być puste (jeżeli nie stosuje się podejścia zgodnie z rokiem zawarcia umowy) lub mogą odpowiadać wartości w bilansie najlepszego oszacowania na koniec okresu sprawozdawczego, jeżeli nie stosuje się podejścia zgodnie z rokiem zajścia szkody.</p> |
| W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zawarcia umowy – Kwoty należne z umów reasekuracji = | | |
| C0030–C0040/ R0130 = | Najlepsze oszacowanie = na początek okresu sprawozdawczego = | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N-1, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. = |
| C0030–C0040/ R0140 = | Najlepsze oszacowanie = na koniec okresu sprawozdawczego = | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. |
| W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – brutto tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej = | | |
| C0050–C0060/ R0150 = | Najlepsze oszacowanie = na początek okresu sprawozdawczego = | Kwota najlepszego oszacowania – przed odliczeniem 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| 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 obję- tych ochroną po zakoń- czeniu okresu sprawoz- dawczego = | 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 oszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób: = — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) związaną z okresem = ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N; = — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N-1) związaną = z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N; = należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. = |
| C0050–C0060/ R0200 = | Zmiana najlepszego = oszacowania ryzyk obję- tych ochroną w trakcie = okresu = | Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia = na życie i dotyczy następujących przypadków: = a) (części) rezerwy składek na koniec roku N-1, która stała się częścią rezerw na = niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ rozsz- czenie powstało w trakcie tego okresu; = b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszcze- niami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek = na koniec roku N-1). = Obliczenia można dokonać w następujący sposób: = — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na = koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; = — należy określić część rezerw składek na koniec roku (N-1) związanych z ryzy- kami objętymi ochroną w trakcie okresu; = należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. = |
| C0050–C0060/ R0210 = | Zmiana najlepszego = oszacowania wynikająca = z rozwoju stopy = dyskontowej = ryzyka = objęte ochroną przed = okresem = | Koncepcję =rozwoju = można =opisać = następująco: = Należy = ponownie = obliczyć = najlepsze oszacowanie dla roku N-1, ale z użyciem przesuniętej struktury termi- nowej stóp procentowych. = Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń: = — należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu zwią- zaną 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 wpływów = prognozowanych prze- pływów w roku N = = ryzyka objęte ochroną = przed okresem = | 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. = Należy zatem dokonać korekty służącej neutralizacji. = Aby wyodrębnić tę korektę, można dokonać następujących obliczeń: = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------------|---|---|
| | | <p>— należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu związaną z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tj. najlepsze oszacowanie na początek okresu z wyłączeniem rezerwy składek; =</p> <p>— należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wpływy środków pieniężnych) prognozowanych dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu; =</p> <p>— 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. =</p> |
| C0050–C0060/ = R0230 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia z ryzyka objęte ochroną przed okresem = | <p>Uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do przepływów pieniężnych prognozowanych na koniec okresu w porównaniu z przepływami pieniężnymi prognozowanymi na początku okresu dla okresu N+1 i przyszłych okresów. =</p> <p>Uwzględnia się wyłącznie zmiany wynikające z realizacji przepływów pieniężnych w roku N, niezwiązane ze zmianami założeń. =</p> |
| C0050–C0060/ = R0240 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne z ryzyka objęte ochroną przed okresem = | <p>Dotyczy głównie zmian najlepszego oszacowania niewynikających ze zrealizowanych przepływów technicznych i zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykiem ubezpieczeniowym (tzn. wskaźnikami rezygnacji z umów), które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne. =</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, można dokonać następujących obliczeń: =</p> <p>należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0050-C0060/R0150) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0050-C0060/R0160 do R0180) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N (odpowiednio C0050-C0060/R0210 do R0230); =</p> <p>w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi założeniami niezwiązanymi ze stopami dyskontowymi i tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy). =</p> <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. Wynik tych obliczeń może nie uwzględniać zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które należałoby tym samym dodać. =</p> <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w przypadku gdy te zmiany nie mogą zostać rozpoznane odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, należy podać łączną wartość w pozycji C0060/R0230. =</p> |
| C0050–C0060/ = R0250 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych z 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> <p>— 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); =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| | | — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi stopami dyskontowymi stosowanymi w ciągu roku N, wraz z powiązаныmi założeniami finansowymi (jeżeli dotyczy). = Daje to w rezultacie zmiany najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami stop dyskontowych oraz powiązanych założeń finansowych. = |
| C0050–C0060/ R0260 = | Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej = | Odpowiada pozostałym zmianom najlepszego oszacowania, nieuwzględnionym w pozycjach C0050/R0150 do R0250 (w przypadku ubezpieczeń na życie) lub C0060/R0150 do R0250 (w przypadku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = |
| C0050–C0060/ R0270 = | Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego = | Kwota najlepszego oszacowania zgodnie z bilansem na koniec roku N, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody. |
| W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – Kwoty należne z umów reasekuracji = | | |
| C0070–C0080/ R0280 = | Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego = | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N-1, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku 1 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 1 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 netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Kwota ta stanowi zmianę netto, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = oraz rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = = ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = (obliczana jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczana jako całość). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | | |
| C0100–C0110/ = R0310 = | Składki przypisane = w ciągu okresu = | Kwota składek przypisanych zgodnie z zasadami wypłacalności II odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C0100–C0110/ = R0320 = | Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po odliczeniu regresów i odzysków = | Kwota odszkodowań i świadczeń w ciągu okresu po odliczeniu regresów i odzysków, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = Jeżeli kwoty uwzględniono już w końcowym 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 uwzględniono już w końcowym 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 po odliczeniu składki zapłaconych) = | Całkowita kwota przepływów technicznych związanych z kwotami należnymi z umów reasekuracji w ciągu okresu, tj. otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji po odliczeniu składki, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | | |
| C0120–C0130/ = R0360 = | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto = | Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: = — należy uwzględnić zmianę (wartość na początek okresu minus wartość na koniec okresu) najlepszego oszacowania, marginesu ryzyka i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych jako całość oraz kwoty wynikającej z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych; = — należy dodać kwotę całkowitych przepływów technicznych, tzn.: wpływy pomniejszone o wypływy z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (C0100/R0340 dla ubezpieczeń na życie i C0110/R0340 dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = |
| C0120–C0130/ = R0370 = | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi = Kwoty należne z umów reasekuracji = | Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: = — należy uwzględnić zmiany kwot należnych z tytułu reasekuracji; = — należy dodać całkowitą kwotę przepływów technicznych, tzn.: wpływy pomniejszone o wypływy związane z reasekuracją w danym okresie. = Jeżeli kwota ma pozytywny wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami, wykazywana jest wartość dodatnia. = |

S.29.04 – Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne zakładowi 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 składki przypisanych jest spójna z definicją „składki należnych”. =

Zakłady mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, zakład może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych.

Jeśli chodzi o podział wg linii biznesowych na potrzeby analizy wg okresu, linie biznesowe, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczą zarówno bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, jak i reasekuracji czynnej proporcjonalnej.

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| Z0010 = | Linie biznesowe = | <p>Linie biznesowe, dla których będzie wymagany podział analizy wg okresu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy =</p> <p>1 — 1 i 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 — 2 i 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 — 3 i 15 Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 — 4 i 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 — 5 i 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 — 6 i 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 — 7 i 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 — 8 i 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 — 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 — 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 — 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 — 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>25 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 — Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>28 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> <p>37 — Ubezpieczenia na życie (w tym linie biznesowe 30, 31, 32, 34 i 36, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) =</p> <p>38 — Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie (w tym linie biznesowe 29, 33 i 35)</p> |
| | Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zawarcia umowy | |
| | Ryzyka przyjęte w trakcie okresu = | |
| C0010/R0010 = | Składki przypisane z umów zawartych w trakcie okresu = | <p>Część składek przypisanych w trakcie okresu, która odpowiada umowom zawartym w trakcie roku =</p> <p>Można stosować klucze alokacji w celu określenia części łącznych składek przypisanych zgodnie z zasadami Wypłacalność II, dotyczącej umów zawartych w trakcie roku =</p> |
| C0010/R0020 = | Odszkodowania i świadczenia – po odliczeniu regresów i odzysków = | <p>Część odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu regresów i odzysków, w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie tego okresu =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------------|---|--|
| | | Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznych odszkodowań, które prowadzi do na koniec do uzgodnienia z łącznymi odszkodowaniami i świadczeniami, po odliczeniu regresów i odzysków, wykazanymi w C0100/R0320 w formularzu S.29.03 i C0110/R0320 w formularzu S.29.03. = |
| C0010/R0030 = | Koszty związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi = | Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie okresu. = Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części kosztów ogółem, które prowadzi do na koniec do uzgodnienia z łącznymi kosztami wykazanymi w C0100/R0330 w formularzu S.29.03 i C0110/R0330 w formularzu S.29.03. = |
| C0010/R0040 = | Zmiana najlepszego oszacowania = | Odpowiada zmianie najlepszego oszacowania dla ryzyka przyjętego w trakcie okresu. = |
| C0010/R0050 = | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie = | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie okresu. = Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznej zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, które prowadzi do na koniec do uzgodnienia z łączną wartością. = |
| C0010/R0060 = | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Kwota ta stanowi zmianę netto, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczana jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczana jako całość). = |
| C0010/R0070 = | Ogółem = | Łączny wpływ ryzyk przyjętych w trakcie okresu przed odliczeniem 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 odliczeniu regresów i odzysków = | Część odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu regresów i odzysków, 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 = | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych w roku N ryzyka przyjęte przed okresem (przed odliczeniem reasekuracji) = Suma dla wszystkich wykazywanych linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiada sumie różnic C0010/R0060 do C0010/R0100 w formularzu S.29.03 i C0020/R0060 do C0020/R0100 w formularzu S.29.03. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 = | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. = |
| C0020/R0070 = | Ogółem = | Ogółem zmiany związane z ryzykami przyjętymi przed okresem, przed odliczeniem reasekuracji. |
| | <i>Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zajścia szkody</i> | |
| | <i>Ryzyka objęte ochroną po zakończeniu okresu =</i> | |
| C0030/R0080 = | Składki przypisane = | Odpowiada części składek przypisanych związanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu, tj. składkami, które zostaną zarobione po zakończeniu okresu. = Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek powiązanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu. = |
| C0030/R0090 = | Odszkodowania i świadczenia – po odliczeniu regresów i i odzysków = | Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu regresów i odzysków, 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, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. = Kwota ta dotyczy zmian (części) rezerwy składek (tj. w stosunku do wszystkich ujętych zobowiązań wchodzących w zakres granic umowy na dzień wyceny, jeżeli oszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób: = — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N = — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N-1) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zamknięciu roku N (tj. w przypadku rezerwy składek w odniesieniu do zobowiązań dotyczących więcej niż jednego przyszłego okresu sprawozdawczego). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| | | W przypadku gdy rezerwy składek na koniec roku (N = 1) uwzględniają kwotę, na jaką zaistniały roszczenia w trakcie roku N, kwoty tej nie uwzględnia się w zmianie najlepszego oszacowania dotyczącego ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu, lecz uwzględnia się ją w zmianie najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu, gdyż ta rezerwa stała się częścią rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. = |
| C0030/R0120 = | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie = | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną po zakończeniu okresu. = Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. = |
| C0030/R0130 = | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. = |
| C0030/R0140 = | Ogółem = | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu, przed odliczeniem reasekuracji. = |
| Ryzyka objęte ochroną w trakcie okresu = | | |
| C0040/R0080 = | Składki przypisane = | Odpowiada części składek przypisanych 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 odliczeniu regresów i odzysków = | Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu 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. = W odniesieniu do ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu: ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól C0050/R0200 w formularzu S.29.03 i C0060/R0200 w formularzu S.29.03, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. = Kwota ta dotyczy następujących przypadków: = a) rezerwy składek na koniec roku N-1, które stały się częścią rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ roszczenie powstało w trakcie okresu = b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N-1) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | <p>Obliczenia można dokonać w następujący sposób: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; = — należy określić część rezerw składek na koniec roku (N-1) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; = <p>należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. =</p> |
| C0040/R0120 = | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie = | <p>Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną w trakcie okresu. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. =</p> |
| C0040/R0130 = | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | <p>Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. =</p> |
| C0040/R0140 = | Ogółem = | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu, przed odliczeniem reasekuracji. |
| | Ryzyka objęte ochroną przed okresem = | |
| C0050/R0080 = | Składki przypisane = | <p>Odpowiada części składek przypisanych związanych z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tzn. składkom zarobionym według zasad Wypłacalność II = (w przypadku gdy składka jest należna dopiero po okresie ochrony). =</p> <p>Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek. =</p> |
| C0050/R0090 = | Odszkodowania i świadczenia – po odliczeniu regresów i odzysków = | <p>Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu regresów i odzysków, która są powiązane z ryzykami objętymi ochroną przed okresem. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0020. =</p> |
| C0050/R0100 = | Koszty związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi = | <p>Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom objętym ochroną przed okresem. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0030. =</p> |
| C0050/R0110 = | Zmiana najlepszego oszacowania = | <p>Dla ryzyk objętych ochroną przed okresem odpowiada technicznym wpływom i wpływom prognozowanym w roku N dla ryzyk przyjętych przed okresem. =</p> <p>Dla ryzyk objętych ochroną przed okresem ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól R0210/C0050–C0060 do R0250/C0050–C0060 w formularzu S.29.03, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| | | <p>Obliczenia można dokonać w następujący sposób: =</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 z wyłączeniem rezerwy składek; = — należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych) prognozowanych dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu; = — tę wyodrębnioną kwotę przepływów pieniężnych należy dodać do najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (dla efektu neutralizacji). = |
| C0050/R0120 = | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie = | <p>Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną przed okresem. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. =</p> |
| C0050/R0130 = | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | <p>Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> <p>Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. =</p> |
| C0050/R0140 = | Ogółem = | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, przed odliczeniem 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. =

Niniejszy formularz dotyczy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które prowadzą działalność reasekuracyjną lub w zakresie retrocesji na zasadzie fakultatywnej. =

Formularz ten wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, przedstawiając informacje na temat reasekuracji fakultatywnej w następnym roku sprawozdawczym i informacje na temat 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną (część sumy ubezpieczenia przeniesiona na wszystkie zakłady reasekuracji) ogółem oraz dwóch największych ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji. 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 wchodzi w zakres niniejszego formularza i muszą być wykazywane w formularzu S.30.03. =

Każde ryzyko ubezpieczeniowe musi posiadać niepowtarzalny kod określony przez „kod identyfikacyjny ryzyka”. =

Niniejszy formularz ma charakter prospektywny (aby zachować zgodność z S.30.03) i jako taki powinien odzwierciedlać umowy reasekuracji obowiązuje i zachowujące ważność w następnym roku sprawozdawczym w odniesieniu do 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną ogółem oraz dwóch największych ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji. Zakłady zgłaszają najważniejsze ryzyka występujące w następnym okresie sprawozdawczym, które zostały objęte umowami reasekuracji zachowującymi ważność w następnym okresie sprawozdawczym. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po dacie ważności lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w niniejszym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie. =

Pokrycie fakultatywne obejmujące różne linie biznesowe pojawia się również w różnych odpowiednich liniach biznesowych, jeżeli znajduje się w rankingu 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwóch ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi w zakres 20 największych ryzyk w tej samej linii biznesowej.

Informacje w niniejszym formularzu należy podać wyłącznie w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % najlepszego oszacowania obliczonego oddzielnie dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|--|
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| C0020 = | Kod programu reasekuracji = | Specyficzny dla zakładu 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 = | W przypadku każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczącej działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, należy wybrać 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną (część sumy ubezpieczenia przeniesiona na wszystkie zakłady reasekuracji) ogółem oraz dwie największe ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji, objęte reasekuracją fakultatywną obowiązującą w następnym okresie sprawozdawczym (również jeżeli powstały w poprzednich latach). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, określającym ryzyko; pozostaje on niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych. Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje. Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. |
| 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. |
| C0041 = | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <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> |
| C0042 = | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji = | <p>Należy wskazać, czy dana ekspozycja należy do grupy 20 największych ekspozycji zakładu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> <p>2 = linia biznesowa nie jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> |
| C0050 = | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy = | <p>Identyfikacja umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Reasekuracja nietradycyjna lub finansowa =</p> <p>(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) =</p> <p>2 = Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa =</p> <p>W przypadku reasekuracji finansowej lub umów podobnego rodzaju należy wypełnić jedynie pozycje, które są możliwe do wypełnienia. =</p> |
| C0060 = | Proporcjonalna = | <p>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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Reasekuracja proporcjonalna =</p> <p>2 = Reasekuracja nieproporcjonalna =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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 1 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 party na dyrektywie 2009/138/WE ani rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych. = |
| C0100 = | Okres obowiązywania (data = początkowa) = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać. = |
| C0110 = | Okres obowiązywania (data = końcowa) = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej. = W przypadku gdy warunki ochrony pozostają niezmienione w momencie wypełnienia formularza, a zakład nie korzysta z klauzuli wypowiedzenia, datą końcową będzie najbliższa możliwa data końcowa. = |
| C0120 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustaniu wianiu 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. = W przypadku nieograniczonej sumy ubezpieczenia „Suma ubezpieczenia” to oszacowanie możliwej straty (obliczonej przy użyciu tych samych metod, które wykorzystano do obliczenia składki, uwzględniając rzeczywistą ekspozycję na ryzyko). = |
| C0140 = | Rodzaj modelu oceny ryzyka = | Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Suma ubezpieczenia = najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie oryginalnej polisy. Suma ubezpieczenia musi być wskazana również wówczas, gdy nie jest możliwe określenie rodzaju modelu oceny ryzyka. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| | | <p>2 = Maksymalna możliwa strata = strata, jaka może nastąpić w przypadku, gdy dochodzi do połączenia mniej lub bardziej prawdopodobnych najbardziej niekorzystnych okoliczności, np. pożar może zostać zatrzymany wyłącznie przez niedające się ominąć przeszkody lub brak jest środka umożliwiającego jego ugaszenie =</p> <p>3 = Prawdopodobna maksymalna strata = definiowana jako oszacowanie największej straty z oczekiwanego pojedynczego pożaru lub innego zagrożenia, przy założeniu najgorszego możliwego pogorszenia stanu podstawowych systemów ochrony przeciwpożarowej, lecz ze sprawnie funkcjonującymi wtórnymi systemami lub organizacjami zajmującymi się ochroną (jak np. organizacjami odpowiedzialnymi za działania w sytuacjach nadzwyczajnych oraz prywatną lub publiczną strażą pożarną) działającymi zgodnie z oczekiwaniami. Katastrofy, jak np. w wyniku eksplozji wskutek uwolnienia znacznych ilości gazów palnych, wybuchu znacznych ilości środków wybuchowych, wstrząsów sejsmicznych, pływów lub powodzi, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotykają znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych =</p> <p>4 = Estymowana maksymalna strata = strata, która przy racjonalnym ujściu 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 = 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 ubezpieczeniowego, 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 stanowiąca 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, przed odliczeniem prowizji z tytułu esji ryzyka, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. = |
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie = | | |
| C0190 = | Kod programu reasekuracji = | Specyficzny dla zakładu 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 = | <p>W przypadku każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczącej działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, należy wybrać 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną (część sumy ubezpieczenia przeniesiona na wszystkie zakłady reasekuracji) ogółem oraz dwie największe ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzą one w zakres tych 20 największych ekspozycji, objęte reasekuracją fakultatywną obowiązującą w następnym okresie sprawozdawczym (również jeżeli powstały w poprzednich latach). 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.</p> <p>Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje.</p> <p>Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych.</p> |
| 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. |
| C0211 = | Linia biznesowa dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</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 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> |
| C0212 = | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji = | <p>Należy wskazać, czy dana ekspozycja należy do grupy 20 największych ekspozycji zakładu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 = jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> <p>2 = linia biznesowa nie jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> |
| C0220 = | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = Reasekuracja nietradycyjna lub finansowa =</p> <p>(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) =</p> <p>2 = Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 party na terminologii dyrektywy Wypłacalność II, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych. = |
| C0260 = | Okres obowiązywania (data początkowa) = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać. = |
| C0270 = | Okres obowiązywania (data końcowa) = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej. = |
| C0280 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustaniu 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. = |
| 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 C0290 i odzwierciedla maksymalną odpowiedzialność (100 %) zakładów reasekuracji udzielających reasekuracji fakultatywnej. = |
| C0320 = | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej na udziale wszystkich zakładów reasekuracji dla 100 % pokrycia reasekuracyjnego. = | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, przed odliczeniem prowizji z tytułu cesji ryzyka na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. = |

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. =

Niniejszy formularz dotyczy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które prowadzą działalność reasekuracyjną lub w zakresie retrocesji na zasadzie fakultatywnej. =

Formularz ten wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, przedstawiając informacje na temat udziałów zakładów reasekuracji w pokryciu fakultatywnym w następnym roku sprawozdawczym i informacje na temat 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną (część sumy ubezpieczenia przeniesiona na wszystkie zakłady reasekuracji) ogółem oraz dwóch największych ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji (np. w przypadkach, gdy 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 wchodzi w zakres niniejszego formularza i muszą być wykazywane w formularzu S.30.03. =

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. W przypadku gdy pokrycie fakultatywne wykazane w formularzu S.30.01 wiąże się z więcej niż jednym zakładem reasekuracji, należy wypełnić tyle wierszy niniejszego formularza, ile jest zakładów reasekuracji, których dotyczy konkretne pokrycie fakultatywne. =

Niniejszy formularz ma charakter prospektywny (aby zachować zgodność z S.30.03) i jako taki powinien odzwierciedlać umowy reasekuracji obowiązujące i zachowujące ważność w następnym roku sprawozdawczym w odniesieniu do wybranych 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną ogółem oraz dwóch największych ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji. Zakłady zgłaszają najważniejsze ryzyka występujące w następnym okresie sprawozdawczym, które zostały objęte umowami reasekuracji zachowującymi ważność w następnym okresie sprawozdawczym. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po dacie ważności lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w niniejszym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie. =

Pokrycie fakultatywne obejmujące różne linie biznesowe pojawia się również w różnych wierszach, jeżeli znajduje się w ogólnym rankingu 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną oraz dwóch ekspozycji w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi w zakres 20 największych ryzyk w tej samej linii biznesowej. =

Niniejszy formularz wypełnia się w odniesieniu do każdego zakładu reasekuracji, który zaakceptował ochronę fakultatywną. =

Informacje w niniejszym formularzu należy podać wyłącznie w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % najlepszego oszacowania obliczonego oddzielnie dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|------------------------------|--|
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| C0020 = | Kod programu reasekuracji = | Specyficzny dla zakładu 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 = | W przypadku każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczącej działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, należy wybrać 20 największych ekspozycji związanych z reasekuracją fakultatywną (część sumy ubezpieczenia przeniesiona na wszystkie zakłady reasekuracji) ogółem oraz dwie największe ekspozycje w każdej linii biznesowej, jeżeli nie wchodzi one w zakres tych 20 największych ekspozycji, objęte reasekuracją fakultatywną obowiązującą w następnym okresie sprawozdawczym (również jeżeli powstały w poprzednich latach). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, określającym ryzyko; pozostaje on niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, = nawet wtedy, = gdy ryzyko, = w odniesieniu do którego został nadany, = już nie istnieje. =</p> <p>Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, = można wykorzystać = ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. =</p> |
| 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 = | <p>Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod nadany przez zakład = <p>W przypadku gdy zakład nadaje specyficzny kod, = kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji lub brokera = i nie może się pokrywać = z żadnym innym kodem nadawanym przez zakład ani kodem LEI. =</p> <p>W przypadku gdy istnieje już jakiś kod (np. identyfikator krajowy), = wykorzystuje się ten sam kod = stosuje się go konsekwentnie przez cały czas aż do chwili, = gdy istnieje już kod LEI. =</p> |
| C0051 = | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji = | <p>Kod identyfikacyjny zastosowany w pozycji „Kod zakładu reasekuracji” = Należy = wykorzystać jedną z = opcji z = poniższej listy zamkniętej: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0061 = | Linia biznesowa dla działalności = w zakresie ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku = do = rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = Należy wykorzystać jedną z = opcji = poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = 2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = 3 = Ubezpieczenia pracownicze = 4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów = mechanicznych = 5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów = 6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe = 7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych = 8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej = 9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń = 10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej = 11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy = 12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych = 13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń = medycznych = 14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów = 15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych = 16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej = z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych = 17 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń = pojazdów = 18 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych = 19 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych = 20 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy =</p> <p>24 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnorodnych 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 trans-portowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> |
| C0065 = | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji = | <p>Należy wskazać, czy dana ekspozycja należy do grupy 20 największych ekspozycji zakładu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> <p>2 = linia biznesowa nie jest zaliczana do 20 największych ekspozycji =</p> |
| C0100 = | Udział zakładu reasekuracji(%) = | <p>Odsetek pokrycia fakultatywnego przyjętego przez zakład reasekuracji, wyrażony w procentach, jako udział kwoty objętej reasekuracją fakultatywną wszystkich zakładów reasekuracji, wykazanej w kolumnie C0160 w formularzu S.30.01 =</p> <p>Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = dane podstawowe. =</p> <p>Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. =</p> |
| C0110 = | Waluta = | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustaniu 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. =</p> |
| C0120 = | Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udzielającego reasekuracji fakultatywnej = | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną przez zakład reasekuracji. = |
| C0130 = | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej = | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. = |
| C0140 = | Uwagi = | Opis przypadków, w których uczestnictwo zakładu reasekuracji następuje na warunkach innych od tych, które obowiązują w przypadku standardowej fakultatywnej lub obowiązkowej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru. = |

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie =

| | | |
|---------|-----------------------------|---|
| C0150 = | Kod programu reasekuracji = | <p>Specyficzny dla zakładu 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 = |
|---------|--|---|
| C0160 = | Kod identyfikacyjny ryzyka = | <p>W = przypadku =każdej =linii =biznesowej, =zdefiniowanej =w = załączniku =I = do = rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35, =dotyczącej =działalności =w =zakresie = ubezpieczeń =na =życie, =należy =wybrać =20 =największych =ekspozycji =związanych = z =reasekuracją =fakultatywną (część sumy ubezpieczenia =przeniesiona =na =wszystkie = zakłady =reasekuracji) =ogółem =oraz =dwie =największe =ekspozycje =w =każdej =linii = biznesowej, =jeżeli =nie =wchodzą =one =w =zakres =tych =20 =największych =ekspozycji, = objęte =reasekuracją =fakultatywną =obowiązującą =w =następnym =okresie =sprawo= zdawczym (=również =jeżeli =powstały =w =poprzednich =latach). =Kod =ten =jest =niepo= wtarzalnym numerem identyfikacyjnym =nadany =przez =zakład =ubezpieczeń, =który = określa =ryzyko =w =obrębie =działu; =kod =ten =nie =może =zostać =ponownie =wykorzys= tany =dla =innych =ryzyk =w =obrębie =tego =samego =działu =i =pozostaje =niezmieniony = w =kolejnych =sprawozdaniach =rocznych. =</p> <p>Raz =nadany =kod =nie =może =być =wykorzystany =w =odniesieniu =do =innego =ryzyka, = nawet =wtedy, =gdy =ryzyko, =w =odniesieniu =do =którego =został =nadany, =już =nie = istnieje. =</p> <p>Jeżeli =jedno =ryzyko =dotyczy =więcej =niż =jednej =linii =biznesowej, =można =wykorzystać = ten =sam =kod =we =wszystkich =tych =liniach =biznesowych. =</p> |
| C0170 = | Kod identyfikacyjny pokrycia = fakultatywnego = | Kolejny numer, który jest niepowtarzalny =dla =danego =ryzyka, =który =jest =przypisany = przez =zakład =każdemu =pokryciu =fakultatywnemu. = |
| C0180 = | Kod zakładu reasekuracji = | <p>Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji =wykazywany =wg =następującej =kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — =identyfikator =podmiotu =prawego =(LEI); = — =specyficzny =kod =nadany =przez =zakład = <p>W =przypadku =gdy =zakład =nadaje =specyficzny =kod, =kod =ten =musi =być =niepowta= rzalny =dla =konkretnego =zakładu =reasekuracji =i =nie =może =się =pokrywać =z =żadnym = innym =kodem =nadawanym =przez =zakład =ani =kodem =LEI. =</p> <p>W =przypadku =gdy =istnieje =już =jakiś =kod =(np. =identyfikator =krajowy), =wykorzystuje = się =ten =sam =kod =i =stosuje =się =go =konsekwentnie =przez =cały =czas =aż =do =chwili, =gdy = istnieje =już =kod =LEI. =</p> |
| C0181 = | Rodzaj kodu zakładu reaseku= racji = | <p>Kod identyfikacyjny =zastosowany =w =pozycji „Kod =zakładu =reasekuracji” =Należy = wykorzystać =jedną =z =opcji =z =poniższej =listy =zamkniętej: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — =LEI = 2 = =Specyficzny =kod = |
| C0191 = | Linia biznesowa =dla =działal= ności =w =zakresie =ubezpieczeń = na =życie = | <p>Wskazanie =wykazywanych =linii =biznesowych =zdefiniowanych =w =załączniku =i =do = rozporządzenia =delegowanego =(UE) =2015/35. =Należy =wykorzystać =jedną =z =opcji = poniższej =zamkniętej =listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 =z =ubezpieceniowym =fundu= szem =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 =ubezpieceniowymi =innymi =niż =zobowiązania = z =tytułu =ubezpieczeń =zdrowotnych = 35 — =Reasekuracja =ubezpieczeń =zdrowotnych = 36 — =Reasekuracja =ubezpieczeń =na =życie= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0195 = | Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji = | Należy wskazać, czy dana ekspozycja należy do grupy 20 największych ekspozycji zakładu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = jest zaliczana do 20 największych ekspozycji = 2 = linia biznesowa nie jest zaliczana do 20 największych ekspozycji = |
| C0230 = | Udział zakładu reasekuracji(%) = | Odsetek pokrycia fakultatywnego przyjętego przez zakład reasekuracji, wyrażony w procentach jako udział kwoty objętej reasekuracją fakultatywną w 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 ustaniu wianiu 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 reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji = udzielaającego reasekuracji = fakultatywnej = | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną przez zakład reasekuracji. = |
| C0260 = | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej = | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. = |
| C0270 = | Uwagi = | Opis przypadków, w których uczestnictwo zakładu reasekuracji następuje na warunkach innych od tych, które obowiązują w przypadku standardowej fakultatywnej lub obowiązkowej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru. |

Informacje o zakładach reasekuracji i brokerach =

| | | |
|---------|-------------------------------------|---|
| C0280 = | Kod zakładu reasekuracji = | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: = — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod nadany przez zakład = W przypadku gdy zakład nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez zakład ani kodem LEI. = W przypadku gdy istnieje już jakiś kod (np. identyfikator krajowy), wykorzystuje się ten sam kod i stosuje się go konsekwentnie przez cały czas aż do chwili, gdy istnieje już kod LEI. = |
| C0290 = | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji = | 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 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 pool jest podmiotem prawnym. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0310 = | Rodzaj zakładu reasekuracji = | <p>Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń na życie =</p> <p>2 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie =</p> <p>3 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w różnych działach ubezpieczeń =</p> <p>4 = Wewnętrzny zakład ubezpieczeń =</p> <p>5 = Wewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, którego głównym celem jest przejście ryzyka od innych zakładów ubezpieczeń w ramach grupy) =</p> <p>6 = Zewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyka od zakładów inne niż ryzyka przejmowane od zakładów ubezpieczeń w ramach grupy) =</p> <p>7 = Wewnętrzny zakład reasekuracji =</p> <p>8 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) =</p> <p>9 = Jednostka należąca do poolu (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji) =</p> <p>10 = pool z udziałem Skarbu Państwa =</p> |
| C0320 = | Kraj siedziby = | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. = |
| C0330 = | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI = | <p>Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI. =</p> <p>Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. =</p> |
| C0340 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0330, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). =Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0330). =</p> |
| C0350 = | Stopień jakości kredytowej = | <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez zakład stosujący formułę standardową. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej =0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej =1 =</p> <p>2 = stopień jakości kredytowej =2 =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej =3 =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej =4 =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej =5 =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej =6 =</p> <p>9 = rating niedostępny=</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------|---|
| C0360 = | Rating wewnętrzny = | Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku zakładów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli zakład stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |

S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

Niniejszy formularz 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. =

Niniejszy formularz 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 niniejszym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie. =

Informacje w niniejszym formularzu należy podać wyłącznie w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % najlepszego oszacowania obliczonego oddzielnie dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0010 = | Kod programu reasekuracji = | Niepowtarzalny kod (specyficzny dla zakładu) 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 wziętej w księgach spółki. = |
| C0030 = | Numer porządkowy sekcji umowy = | Numer porządkowy sekcji umowy przydzielony przez zakład 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 w różnych limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy w 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 poniższej zamkniętej listy: = 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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-------------------|--|
| | | <p>2 = Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa =</p> <p>W przypadku reasekuracji finansowej lub umów podobnego rodzaju należy wypełnić jedynie pozycje, które są możliwe do wypełnienia. =</p> |
| C0070 = | Linia biznesowa = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>17 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów =</p> <p>18 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>19 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>20 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy =</p> <p>24 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> <p>29 = Ubezpieczenia zdrowotne =</p> <p>30 = Ubezpieczenia z udziałem w zyskach =</p> <p>31 = Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <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 do 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> |
| 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”). Zakłady 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 party 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 poniższego wykazu: =</p> <p>1 = kwotowa =</p> <p>2 = kwotowa zmienna =</p> <p>3 = ekscedentowa =</p> <p>4 = nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia i ryzyka) =</p> <p>5 = nadwyżki szkody (w zależności od ryzyka) =</p> <p>6 = nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia) =</p> <p>7 = nadwyżki szkody „back-up” (ochrona przed kolejnymi zdarzeniami, do których mogą prowadzić niektóre katastrofy takie jak powódź lub pożar) =</p> <p>8 = nadwyżki szkody (w zależności od podstawowego ryzyka) =</p> <p>9 = ochrona wznowienia =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>10 = zagregowana nadwyżki szkody =</p> <p>11 = nieograniczona nadwyżki szkody =</p> <p>12 = nadwyżki szkodowości =</p> <p>13 = pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej =</p> <p>14 = pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej =</p> <p>Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod =13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku = hybrydowych rodzajów umów reasekuracji. =</p> |
| C0100 = | Określenie czy umowa dotyczy reasekuracji katastroficznej = | <p>Określenie czy istnieje ochrona dla ryzyk katastroficznych. W zależności od tego, czy wymienione poniżej ryzyka katastroficzne są objęte ochroną na podstawie umów reasekuracji, należy zastosować jeden z poniższych kodów lub ich kombinację (oddzielając je ,, "): =</p> <p>1 = ochrona nie obejmuje żadnych gwarancji dla ryzyk katastroficznych =</p> <p>2 = ochrona obejmuje trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, pływy itp. =</p> <p>3 = ochrona obejmuje powódź =</p> <p>4 = ochrona obejmuje huragan, tornado itp. =</p> <p>5 = ochrona obejmuje inne ryzyka, takie jak mróz, gradobicie, wichurę itp. =</p> <p>6 = ochrona obejmuje akty terrorizmu =</p> <p>7 = ochrona obejmuje strajki, zamieszki, rozruchy społeczne, sabotaż, powstania ludowe =</p> <p>8 = ochrona obejmuje wszystkie wymienione wyżej ryzyka =</p> <p>9 = ochrona obejmuje ryzyka nieuwzględnione w powyższych pozycjach =</p> |
| C0110 = | Okres obowiązywania (data = początkowa) = | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. = |
| C0120 = | Okres obowiązywania (data = końcowa) = | <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej umowy reasekuracji. =</p> <p>W przypadku gdy warunki umowy pozostają niezmiennicze w momencie wypełnienia formularza, a = zakład =nie =korzysta =z = klauzuli wypowiedzenia, = datą = końcową będzie najbliższa możliwa data końcowa. =</p> |
| C0130 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty stosowanej przy określaniu umowy reasekuracji. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnej ochrony, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli umowa jest zawarta w dwóch różnych walutach, należy podać główną walutę. = |
| C0140 = | Rodzaj modelu oceny ryzyka = | <p>Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko ubezpieczeniowe i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Suma ubezpieczenia =</p> <p>najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie oryginalnej polisy. Suma ubezpieczenia musi być wskazana również wówczas, gdy nie jest możliwe określenie rodzaju modelu oceny ryzyka. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <p>2 = Maksymalna możliwa strata =</p> <p>strata, jaka może nastąpić w przypadku, gdy dochodzi do połączenia mniej lub bardziej prawdopodobnych najbardziej niekorzystnych okoliczności, np. pożar może zostać zatrzymany wyłącznie przez niedające się ominąć przeszkody lub brak jest środka umożliwiającego jego ugaszenie =</p> <p>3 = Prawdopodobna maksymalna strata =</p> <p>definiowana jako oszacowanie największej straty z oczekiwanego pojedynczego pożaru lub innego zagrożenia, przy założeniu najgorszego możliwego pogorszenia stanu podstawowych systemów ochrony przeciwpożarowej, lecz ze sprawnie funkcjonującymi wtórnymi systemami lub organizacjami zajmującymi się ochroną (jak np. organizacjami odpowiedzialnymi za działania w sytuacjach nadzwyczajnych oraz prywatną lub publiczną strażą pożarną) działającymi zgodnie z oczekiwaniami. Katastrofy, jak np. w wyniku eksplozji wskutek uwolnienia znacznych ilości gazów palnych, wybuchu znacznych ilości środków wybuchowych, wstrząsów sejsmicznych, pływów lub powodzi, rozbitcia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotykają znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych =</p> <p>4 = Estymowana maksymalna strata =</p> <p>strata, która przy racjonalnym ujściu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie =</p> <p>5 = Inne =</p> <p>pozostałe ewentualnie stosowane modele oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru. =</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprawdzie stosowane w odniesieniu do linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych oraz ich reasekuracja”, ale podobne definicje mogą również mieć zastosowanie dla innych linii biznesowych. =</p> |
| C0150 = | Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (XL = ESPI) = | Kwota szacowanego przypisu składki brutto dla przedmiotu umowy („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) = | Kwota franszyzy, oznaczająca dodatkowy udział własny cedenta w przypadku, gdy straty są pokrywane przez zakładu reasekuracji jedynie jeżeli doszło do kumulacji określonej kwoty szkód. W stosownych przypadkach pozycja ta jest wykazywana, wyłącznie w przypadku niewykazania pozycji C0180. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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. W stosownych przypadkach pozycja ta jest wykazywana, wyłącznie w przypadku niewykazania pozycji C0170. = Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. = |
| C0190 = | Zachówek lub priorytet (kwota) = | 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 3 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 3 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. = Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. = |
| C0210 = | Limit (kwota) = | Kwota, która w umowie reasekuracji jest określona jako limit. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 3 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 3 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. = W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”. = Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. = |
| C0230 = | Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie = | Kwota maksymalnego pokrycia na ryzyko lub zdarzenie. Jeżeli dla umów reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej kwota maksymalna została ustalona dla zdarzenia (np. huraganu), należy wykazać 100 % kwoty. We wszystkich pozostałych przypadkach kwota ta jest równa limitowi pomniejszonemu o priorytet. = W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”. = |
| C0240 = | Maksymalna pokrycie umowy = | Kwota maksymalnego pokrycia umowy. Jeżeli dla umów reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej kwota maksymalna została ustalona dla całej umowy, należy podać 100 % kwoty. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”. = Dla umów nadwyżki szkody (XL) lub nadwyżki szkodowości (SL) należy wskazać początkową pojemność (np. roczne zagregowane limity); całkowite pokrycie może również wynikać z informacji wykazanych w pozycji C0250. = |
| C0245 = | Ochrona warstwy objętej reasekuracją = | Kwota maksymalnego pokrycia warstwy umowy. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”. Dla umów nadwyżki szkody (XL) lub nadwyżki szkodowości (SL) należy wskazać początkową pojemność (np. roczne zagregowane limity); W przypadku, gdy umowa obejmuje wyłącznie jedną warstwę, komórka ta będzie miała wartość określoną w 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 50 %” lub „wszystkie bezpłatnie”. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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 najwyższą stopę końcową w systemie ruchomej stopy procentowej. = 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 poniższego wykazu: = 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). = |
| C0390 = | Prowizja w skali ruchomej = | Należy wskazać, czy zastosowano prowizję w skali ruchomej: = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = tak; = 2 = Nie. = |
| C0400 = | Minimalny współczynnik = szkodowości, od którego = zależy kwota prowizji w skali = ruchomej = | Należy uwzględnić minimalny współczynnik szkodowości jako odsetek, od którego zależy kwota prowizji w skali ruchomej = |
| C0410 = | Maksymalny współczynnik = szkodowości, od którego = zależy kwota prowizji w skali = ruchomej = | Należy uwzględnić maksymalny współczynnik szkodowości jako odsetek, od którego zależy kwota prowizji w skali ruchomej = |
| C0420 = | Minimalna prowizja = | Należy uwzględnić minimalną prowizję jako odsetek. = |
| C0430 = | Maksymalna prowizja = | Należy uwzględnić maksymalną prowizję jako odsetek. = |
| C0440 = | Oczekiwana prowizja = | Należy uwzględnić oczekiwaną prowizję jako odsetek. |

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. =

Niniejszy formularz 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. =

Niniejszy formularz 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 niniejszym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie. =

Informacje w niniejszym formularzu należy podać wyłącznie w przypadku gdy kwoty należne z umów reasekuracji są wyższe niż 10 % najlepszego oszacowania obliczonego oddzielnie dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0010 = | Kod programu reasekuracji = | Niepowtarzalny kod (specyficzny dla zakładu) 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 wziętej w księgach spółki. = |
| C0030 = | Numer porządkowy sekcji = umowy = | Numer porządkowy sekcji umowy przydzielony przez zakład 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 w różnych = limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy w 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 odręb- = nych sekcjach. = |
| C0040 = | Numer porządkowy eksceden- = tu/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 zakład = W przypadku gdy zakład nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowta- = rzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym = innym kodem nadawanym przez zakład ani kodem LEI. = |
| C0060 = | Rodzaj kodu zakładu reaseku- = racji = | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy = wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 — LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| 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 scedowana za = udział zakładu reasekuracji = | Kwota ekspozycji na udziale zakładu reasekuracji. Kwota ta zależy od maksymal- = nego 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 poniższej = zamkniętej listy: = 1 = Powierzone środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych = 2 = Zastrzeżone środki pieniężne lub fundusze = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>3 = Akredytywa =</p> <p>4 = Inne =</p> <p>5 = Brak =</p> |
| 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 = | <p>Szacowana składka reasekuracyjna brutto dla umowy, do zapłacenia przez zakład, w kolejnym roku sprawozdawczym (N+1) za udział każdego zakładu reasekuracji. = Kwota ta jest obliczana zgodnie z następującymi przykładami: =</p> <p>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; =</p> <p>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). =</p> <p>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). =</p> |
| 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 = | <p>Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: =</p> <p>— identyfikator podmiotu prawnego (LEI); =</p> <p>— specyficzny kod nadany przez zakład =</p> <p>W przypadku gdy zakład nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez zakład ani kodem LEI. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0190 = | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji = | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = EI = 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 poniższej zamkniętej listy: = 1 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń na życie = 2 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 3 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w różnych dziedzinach ubezpieczeń = 4 = Wewnętrzny zakład ubezpieczeń = 5 = Wewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, którego głównym celem jest przejęcie ryzyka od innych zakładów ubezpieczeń w ramach grupy) = 6 = Zewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyka od zakładów inne niż ryzyka przejmowane od zakładów ubezpieczeń w ramach grupy) = 7 = Wewnętrzny zakład reasekuracji = 8 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) = 9 = Jednostka należąca do poolu (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji) = 10 = Pool z udziałem Skarbu Państwa = |
| C0220 = | Kraj siedziby = | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. = |
| C0230 = | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI = | Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI. = Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. = Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady 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 w polu C0230, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). = |
| C0250 = | Stopień jakości kredytowej = | Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez zakład stosujący formułę standardową. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <p>Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej =0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej =1 =</p> <p>2 = stopień jakości kredytowej =2 =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej =3 =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej =4 =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej =5 =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej =6 =</p> <p>9 = rating niedostępny =</p> |
| C0260 = | Rating wewnętrzny = | <p>Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku zakładów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli zakład stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. =</p> |
| C0320 = | Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie = | <p>Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie zależy od rodzaju zabezpieczenia określonego w pozycji C0120. =</p> <p>— Jeżeli zabezpieczenie jest zarządzane powierniczo, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie fundusz powierniczy. =</p> <p>— Jeżeli zabezpieczenie stanowią środki pieniężne lub fundusze zastrzeżone, pozycja ta może pozostać niewypełniona. =</p> <p>— Jeżeli zabezpieczenie stanowi akredytywa, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie instytucja finansowa, która utworzyła akredytywę. =</p> <p>— W przypadku innych zabezpieczeń należy wypełnić jedynie w stosownych przypadkach. =</p> |

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. =

Niniejszy formularz wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w przypadku gdy w stosunku do zakładu reasekuracji została uwzględniona kwota należna również w sytuacji, gdy wszystkie umowy z tym zakładem reasekuracji wygasły. =

Formularz ten zawiera informacje dotyczące zakładów reasekuracji, a nie poszczególnych umów reasekuracji. Należy wykazać wszystkie udziały zakładów reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym w ramach reasekuracji finansowej (zgodnie z definicją w formularzu S.30.03 kolumna C0060). Oznacza to również, że jeżeli spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) lub towarzystwo Lloyd's działa jako zakład reasekuracji, należy wskazać tę spółkę lub towarzystwo. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------------------|---|
| C0040 = | Kod zakładu reasekuracji = | <p>Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: =</p> <p>— identyfikator podmiotu prawnego (LEI); =</p> <p>— specyficzny kod nadany przez zakład =</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji = | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>2 = Specyficzny kod =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| C0060 = | Kwoty należne z umów reasekuracji = Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy = składek = obliczanym = jako = oczekiwana = bieżąca = wartość = przyszłych wpływów pieniężnych i wpływów pieniężnych. = |
| C0070 = | Kwoty należne z umów reasekuracji = Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. = |
| C0080 = | Kwoty należne z umów reasekuracji = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na życie = | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| C0090 = | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta = | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, na zakładu reasekuracji. Korektę oblicza się oddzielnie i musi ona być zgodna z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35. = Należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0100 = | Kwoty należne z umów reasekuracji = Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji = | 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 kontrahenta. = |
| C0130 = | Gwarancje finansowe = | Kwota gwarancji otrzymanych przez zakład od zakładu reasekuracji celem zagwarantowania płatności zobowiązań zakładu (w tym akredytów i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych). = |
| C0140 = | Depozyty = | Kwota depozytów otrzymanych przez zakład od zakładów reasekuracji. = |
| C0150 = | Otrzymane gwarancje = | Całkowita kwota otrzymanych gwarancji. = Odpowiada sumie kwot wykazanych w C0120, C0130 i C0140. = |
| C0155 = | Waluta = | W stosownych przypadkach należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty kwot należnych z umów reasekuracji. Podział według walut jest wymagany wyłącznie do pokrycia 90 % kwot należnych z umów reasekuracji. W przypadku pozostałych 10 % można je pogrupować w pozycji „inne waluty”. = |
| Informacje dotyczące zakładów reasekuracji = | | |
| C0160 = | Kod zakładu reasekuracji = | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: = — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod nadany przez zakład = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0170 = | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji = | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = EI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0180 = | Nazwa prawna zakładu reasekuracji = | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. = W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) lub zarządzającego pooliem można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym. = |
| C0190 = | Rodzaj zakładu reasekuracji = | Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń na życie = 2 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 3 = Zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w różnych dziedzinach ubezpieczeń = 4 = Wewnętrzny zakład ubezpieczeń = 5 = Wewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, którego głównym celem jest przejście ryzyka od innych zakładów ubezpieczeń w ramach grupy) = 6 = Zewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyka od zakładów inne niż ryzyka przejmowane od zakładów ubezpieczeń w ramach 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 zakład. = Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0230 (stopień jakości kredytowej) należy określić reasekuratora jako „9 — rating niedostępny”. = Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. = |
| C0220 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej ECAI = | Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0210, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). = -- |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------------|---|
| C0230 = | Stopień jakości kredytowej = | Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez zakład stosujący formułę standardową. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = stopień jakości kredytowej =0 = 1 = stopień jakości kredytowej =1 = 2 = stopień jakości kredytowej =2 = 3 = stopień jakości kredytowej =3 = 4 = stopień jakości kredytowej =4 = 5 = stopień jakości kredytowej =5 = 6 = stopień jakości kredytowej =6 = 9 = rating niedostępny = |
| C0240 = | Rating wewnętrzny = | Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku zakładów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli zakład 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. =

Niniejszy formularz dotyczy każdego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, który dokonuje transferu ryzyka(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 to 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 zakładu lub przejmuje ryzyko ubezpieczeniowe od raportującego zakładu przeniesione na podstawie podobnego uzgodnienia, które ma „charakter reasekuracji”. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0030 = | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | Wewnętrzny kod nadany przez zakład spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności: = — = identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — = specyficzny kod = Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. = |

| | 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> <p>— = Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny =</p> <p>— = Inne „uznane” kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); =</p> <p>— = Kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod musi być spójny na przestrzeni czasu. =</p> |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</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 6-tygodniowy 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 zakład =</p> |
| C0060 = | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <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 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 do odpowiednio do każdej linii biznesowej. Jeżeli warunki ochrony nie różnią się dla poszczególnych linii biznesowych, wymagane jest wykazanie jedynie dominującej linii biznesowej wg Wyplacalność 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 poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = trigger portfelowy (indemnity) =</p> <p>2 = trigger modelowy (model loss) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <p>3 = trigger indeksowy lub parametryczny (index or parametric) =</p> <p>4 = trigger mieszany/hybrydowy (w tym elementy z wymienionych wyżej technik) =</p> <p>5 = inne =</p> |
| C0080 = | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy = | Opis specyficznego zdarzenia powodującego uruchomienie wypłat, które zobowiązuje spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania płatności na rzecz celu=jącego 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 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 zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = <p>1 = taki sam mechanizm uruchomienia wypłat =</p> <p>2 = inny mechanizm uruchomienia wypłat =</p> |
| 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 zamkniętej listy: = <p>1 = brak ryzyka bazowego =</p> <p>2 = niewystarczające podporządkowanie dotyczące posiadaczy papierów wartościowych =</p> <p>3 = dodatkowe możliwości wystąpienia przez inwestorów z roszczeniem wobec cedenta =</p> <p>4 = sekurytyzacja dodatkowych ryzyk po udzieleniu zezwolenia =</p> <p>5 = cedenci zachowują ekspozycję na wyemitowane obligacje =</p> <p>9 = inne =</p> |
| C0110 = | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych = | Należy wskazać ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych. = <p>1 = brak ryzyka bazowego =</p> <p>2 = istotna część ubezpieczonych ryzyk nie została przeniesiona =</p> <p>3 = mechanizm uruchomienia wypłat niewystarczający do dopasowania ekspozycji na ryzyko dla cedenta =</p> |
| C0120 = | Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta = | Kwota aktywów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielonych na potrzeby raportującego cedenta, które są dostępne w celu uregulowania zobowiązań umownych reasekurowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) w odniesieniu do 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) (nie= wykazanych 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 znana w sytuacji, gdy strona umowy reasekuracji przestanie być zdolna do zapewnienia skutecznego i trwałego transferu ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 Wyplacalność II przedstawiającego informacje zakładu (przed korektami ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta). Obliczana zgodnie z wymogami art. 41 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0180 = | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) = | Należy wskazać, czy istnieją istotne inwestycje cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 210 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = 1 = nie dotyczy = 2 = Inwestycje spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) kontrolowane przez cedenta lub jednostkę sponsorującą (jeżeli inna niż cedent); = 3 = Inwestycje spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) posiadane przez cedenta (akcje, papiery wartościowe lub inne zobowiązania podporządkowane spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)); = 4 = Cedent sprzedaje reasekurację lub inną ochronę służącą ograniczeniu ryzyka spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia); = 5 = Cedent udzielił gwarancji lub innej formy podniesienia jakości kredytowej spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) lub posiadaczom obligacji; = 6 = wystarczające ryzyko bazowe zatrzymane przez cedenta; = 9 = inne. = Po wykazaniu tych informacji należy następnie w polach C0030 i C0040 zidentyfikować instrument finansowania. = |
| C0190 = | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca = | Należy wskazać, czy istnieją aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca, z uwzględnieniem przepisów art. 214 ust. 2 i art. 326 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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) | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0200 = | Wewnętrzny kod spółki celowej = (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | Wewnętrzny kod nadany przez zakład spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności: = — = identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — = specyficzny kod = Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. = |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = przedsiębiorstwo nieposiadające 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) zakład powinien wykazać numer nadany przez organ regulacyjny lub równoważny numer uzyskany od organu nadzoru podczas autoryzacji. = |
| 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 równo- = ważnym instrumentem prawnym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamknię- = tego wykazu: = 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 prze- = znaczenia) = 4 = spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której nie dotyczy żadna z powy- = ższych opcji = |
| C0270 = | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej = ECAI = | Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany = przez zakład i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową. = Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0290 = (stopień jakości kredytowej) należy określić spółkę celową jako 9 — rating niedostępny. = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | Pozycja ta nie dotyczy spółek celowych, w odniesieniu do których zakłady stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli zakłady stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. |
| C0280 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0270, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). |
| 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 zakład. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = |
| C0300 = | Rating wewnętrzny = | Wewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w przypadku zakładów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli zakład 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: =

Niniejszy formularz dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

W niniejszym formularzu zgłasza się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, które należy zgłosić w każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między podmiotami należącymi do grupy związane z kapitałem, długiem, finansowaniem wzajemnym ⁽¹⁾ i przeniesieniem aktywów. =

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). =

W niniejszym formularzu 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. =

⁽¹⁾ Jak określono w art. 223 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między podmiotami należącymi do grupy, które z ekonomicznego punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą.

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym przypadku gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu.

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych zgłasza się jako oddzielną transakcję dokonywaną wewnątrz grupy, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego zakładu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania.

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.

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycje na ryzyko między podmiotami należącymi do grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi; lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie). W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję taką zgłasza się jako transakcję pośrednią. W związku z tym należy zgłaszać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etapy pośrednie. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają zgłoszeniu.

| 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 podmiotu, który nabywa akcje zakładu powiązanego wchodzącego w skład grupy lub udziela mu pożyczki = tj. podmiotu, który ujmuje transakcję jako składnik aktywów w swoim bilansie (obciążenie bilansowe). |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny inwestora/pożyczkodawcy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności (jeżeli istnieje): = — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod = Specyficzny kod: = — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: = kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu =+ 5 cyfr. = |
| C0031 = | Rodzaj kodu identyfikacyjny inwestora/pożyczkodawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/pożyczkodawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0040 = | Sektor inwestora/pożyczkodawcy = | <p>W przypadku gdy inwestor/pożyczkodawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”.</p> <p>W przypadku gdy inwestor/pożyczkodawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”.</p> |
| C0050 = | Nazwa emitenta/pożyczkobiorcy = | Nazwa podmiotu, który dokonuje emisji kapitałowej lub zaciąga pożyczkę (dokonuje emisji długu), tj. podmiotu, który ujmuje transakcję w swoim bilansie jako zobowiązanie lub kapitał (uznanie bilansowe). |
| 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) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Przydzielając kod identyfikacyjny każdemu przedsiębiorstwu spoza EOG lub przedsiębiorstwu nieobjętemu regulacją, konglomerat finansowy zapewnia zgodność z poniższym formatem i jego spójne stosowanie: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu = 5 cyfr. = |
| C0061 = | Rodzaj kodu emitenta/pożyczkobiorcy = | <p>Rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta/pożyczkobiorcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0070 = | Sektor emitenta/pożyczkobiorcy = | <p>W przypadku gdy emitent/pożyczkobiorca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”.</p> <p>W przypadku gdy emitent/pożyczkobiorca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać „inny zakład należący do grupy”.</p> |
| NC0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wskazana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”.</p> |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej, w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010)) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji.</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”.</p> |
| NC0100 = | 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 zakład, 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> |
| NC0101 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 zakład = |
| NC0110 = | Rodzaj instrumentu = | <p>Należy wskazać rodzaj instrumentu. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Obligacje/Dług = 2 = Typu kapitałowego = 3 = inny transfer aktywów = |
| NC0120 = | Instrument = | <p>Należy wskazać instrument. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Obligacje/Dług = zabezpieczone = 2 = Obligacje/Dług = niezabezpieczone = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| | | 3 = Typu kapitałowego = akcje/udziały = 4 = Typu kapitałowego = inne = 5 = Inny transfer aktywów = nieruchomości = 6 = Inny transfer aktywów = pozostałe = |
| NC0130 = | Data emisji = | Jest to wcześniejsza z następujących dat: data transakcji/emisji długu lub data, w której transakcja wewnątrzgrupowa wchodzi w życie, jeżeli różni się od daty emisji. Data powinna być zgodna z formatem ISO 8601 (rrrr-mm-dd). = |
| NC0140 = | Termin zapadalności = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja wygasa/osiąga termin zapadalności, jeżeli dotyczy. — W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych bez terminu zapadalności należy użyć „9999-12-31”. = — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy użyć „9999-12-31”. = |
| NC0150 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. = |
| NC0160 = | Kwota na dzień zawarcia transakcji = | Zgłoszona kwota transakcji na dzień zawarcia transakcji. = |
| NC0170 = | Kwota 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. = |
| NC0180 = | Wartość zabezpieczenia = | Wartość zabezpieczenia dla długu zabezpieczonego lub wartość składnika aktywów dla transakcji wewnątrzgrupowych obejmujących transfer aktywów. = |
| NC0190 = | Kwota dywidend/odsetek/kuponów i pozostałych płatności dokonanych w ciągu okresu sprawozdawczego = | W pozycji tej uwzględnia się wszelkie płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych wykazanych w niniejszym formularzu dla okresu sprawozdawczego (6 miesięcy do dnia sprawozdawczego). = Obejmują one między innymi: = — dywidendy za bieżący rok, w tym dywidendy wypłacone lub dywidendy zadeklarowane, ale niewypłacone. = — wszelkie odroczone dywidendy z lat poprzednich wypłacone w ciągu okresu sprawozdawczego (tj. wszelkie odroczone wypłacone dywidendy, które mają wpływ na rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy). = — płatności odsetek dokonane w odniesieniu do instrumentów dłużnych. = — wszelkie inne płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych, które zostały odnotowane w niniejszym formularzu. np. opłaty z tytułu transferu aktywów. = — Kwota łącznych zwiększeń (jeżeli dotyczy), tj. łączne dodatkowe środki pieniężne zainwestowane w ciągu okresu sprawozdawczego, takie jak dodatki do płatności z tytułu częściowo opłaconych akcji lub zwiększenia kwoty pożyczki w ciągu okresu (jeżeli zwiększenia są zgłaszane, jako odrębny składnik). = |
| C0200 = | 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. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---------|---|
| C0210 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiadomienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. |

S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

W niniejszym formularzu wykazuje się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, których zgłoszenie jest wymagane w każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między indywidualnym zakładem = a ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną oraz jej jednostkami powiązanymi związane = z instrumentami pochodnymi. Istotne transakcje wewnątrzgrupowe związane z instrumentami pochodnymi zgłasza się = w przypadku, gdy wartość bilansowa instrumentu pochodnego przekracza próg. Transakcje te obejmują między innymi: =

- kontrakty na stopę procentową, w tym swapy, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty terminowe typu future = i opcje; =
- kontrakty walutowe, w tym swapy, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty terminowe typu future i opcje; =
- kontrakty o charakterze podobnym do tych określonych w pkt 1 lit. a)–e) i pkt 2 lit. a)–d) niniejszego załącznika = dotyczących innych pozycji lub wskaźników odniesienia. =

W niniejszym formularzu 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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między podmiotami należącymi do grupy, które z ekonomicznego = punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są = czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym = przypadku gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrz- = grupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych zgłasza się jako oddzielną transakcję dokonywaną = wewnątrz grupy, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli = zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego zakładu, uzupełnienie tej pożyczki = powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycje na ryzyko między podmiotami = należącymi do grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przed- = siębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieuregulowanymi; lub podmio- = tami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie. = W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję = taką zgłasza się jako transakcję pośrednią. W związku z tym należy zgłaszać transakcje prowadzące od A do C, = a w uwagach wskazać etapy pośrednie. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku = gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieuregulowanymi, takie transakcje również podlegają = zgłoszeniu. =

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny transakcji = wewnątrzgrupowej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrz- = grupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = |

| POZYCJA = | | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0020 = | Nazwa inwestora/nabywcy = | Nazwa jednostki, która dokonuje inwestycji/nabywa instrument pochodny, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję długą. W przypadku swapów płatnikiem jest płatnik stałej stopy procentowej, który trzymuje zmienną stopę procentową. = |
| 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) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO = 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + = 5 cyfr. = |
| C0031 = | Rodzaj kodu inwestora/nabywcy = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0040 = | Sektor inwestora/nabywcy = | <p>W przypadku gdy inwestor/nabywca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy inwestor/nabywca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0050 = | Nazwa emitenta/sprzedawcy = | Nazwa jednostki, która dokonuje emisji/sprzedazy 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 = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu = wg następującej priorytetowej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO = 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + = 5 cyfr. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0061 = | Rodzaj kodu emitenta/sprzedawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta/sprzedawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = EI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0070 = | Sektor finansowy emitenta/ sprzedawcy = | W przypadku gdy emitent/sprzedawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy emitent/sprzedawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. = |
| NC0080 = | Transakcje pośrednie = | Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. = Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. = |
| NC0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy wskazać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. = Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. = |
| NC0100 = | Kod identyfikacyjny instrumentu = | Kod identyfikacyjny instrumentu (kapitału, długu itp.) między dwiema stronami, określany z zastosowaniem następującej hierarchii: = — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010. = |
| NC0101 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|-----------------------|--|
| | | 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 zakład = |
| NC0110 = | Rodzaj instrumentu = | Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = instrumenty pochodne = kontrakty terminowych typu future = 2 = instrumenty pochodne = kontrakty terminowe typu forward = 3 = instrumenty pochodne = opcje = 4 = instrumenty pochodne = pozostałe = 5 = gwarancje = ochrona kredytowa = 6 = gwarancje = pozostałe = 7 = swapy = 8 = inne = Umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu powinna być traktowana jako transakcja gotówkowa plus kontrakt terminowy typu forward. = |
| NC0120 = | Rodzaj ochrony = | Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = niewykonanie zobowiązania kredytowego = 2 = stopa procentowa = 3 = waluta = 4 = inne = |
| NC0130 = | Cel instrumentu = | 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 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” = 5 = inne = |
| NC0140 = | Data rozpoczęcia = | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty transakcji/obrotu na instrumencie pochodnym. W przypadku umów odnawianych należy zastosować datę początkowej transakcji. = |
| NC0150 = | 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. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0160 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. = |
| NC0170 = | Wartość nominalna = | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień sprawozdawczy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. =</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 ma wynosić zero. =</p> |
| NC0180 = | Wartość bilansowa = | <p>Wartość instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy wykazana w bilansie podmiotu. =</p> <p>Jeżeli transakcja osiągnęła termin zapadalności/wygasła w trakcie okresu sprawozdawczego przed dniem sprawozdawczym, wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy równa się maksymalnej wartości bilansowej instrumentów pochodnych przed terminem zapadalności transakcji. =</p> |
| NC0190 = | Wartość zabezpieczenia = | Wartość ustanowionego zabezpieczenia na dzień sprawozdawczy (zero, jeżeli pozycja w instrumencie pochodnym została zamknięta), jeżeli dotyczy. = |
| NC0200 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfelu zakładu. =</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 zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = — „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań = <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. =</p> |
| NC0201 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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) = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| | | 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 zakład Tę opcję stosuje się również w przypadku wielu aktywów/zobowiązań i indeksów. = |
| NC0210 = | Nazwa kontrahenta, w odniesieniu do którego została zakupiona ochrona kredytowa = | Nazwa kontrahenta, dla którego została zakupiona ochrona kredytowa na wypadek niewykonania przez niego zobowiązania. = |
| NC0220 = | Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) = | Stopa procentowa dostarczona w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). = |
| NC0230 = | Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) = | Stopa procentowa otrzymana w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). = |
| NC0240 = | Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). = |
| C0250 = | Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). = |
| C0260 = | Przychody z instrumentów pochodnych = | Przychody netto wynikające z inwestycji lub zakupu instrumentów pochodnych. W następstwie zysków i strat opartych na MSSF oczekuje się tutaj zarówno zrealizowanych, jak i niezrealizowanych wyników. Zgłoszone kwoty powinny zawierać cenę czystą (w porównaniu z QRT S. 09.01. SII). Odsetki zgłasza się w arkuszu S.36.05 = Transakcje wewnątrzgrupowe = Zyski i straty. = |
| C0270 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiadomienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. |

S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zobowiązania pozabilansowe i warunkowe

Uwagi ogólne: =

Niniejszy formularz dotyczy informacji, które zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu zgłasza się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, których zgłoszenie jest wymagane we wszystkich okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między podmiotami objętymi = zakresem nadzoru nad grupą związane z gwarancjami pozabilansowymi. =

Transakcje te obejmują między innymi: =

- gwarancje pozabilansowe; =
- niewykorzystane instrumenty kredytowe; =
- aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych (walutowych lub innych); =
- umowy sprzedaży aktywów z klauzulą odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG. =
- Zobowiązania warunkowe =

W niniejszym formularzu 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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między podmiotami należącymi do grupy, które z ekonomicznego punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym przypadku gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych zgłasza się jako oddzielną transakcję dokonywaną wewnątrz grupy, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego zakładu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycje na ryzyko między podmiotami należącymi do grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi; lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie). = W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję taką zgłasza się jako transakcję pośrednią. = W związku z tym należy zgłaszać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etapy pośrednie. = W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają zgłoszeniu. =

| | 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 dostawcy = | Nazwa podmiotu udzielającego gwarancji pozabilansowej. = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny dostawcy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny dostawcy wg następującej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez konglomerat finansowy. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: =kod identyfikacyjny=jednostki=dominującej+=+kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu+=+5 cyfr. = |
| C0031 = | Rodzaj kodu dostawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny dostawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0040 = | Sektor finansowy dostawcy = | <p>W przypadku gdy dostawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy dostawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0050 = | Imię i nazwisko lub nazwa beneficjenta = | Nazwa podmiotu będącego beneficjentem gwarancji pozabilansowej. = |
| C0060 = | Kod identyfikacyjny beneficjenta = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny beneficjenta wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej ++ = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu ++ = 5 cyfr. = |
| C0061 = | Rodzaj kodu beneficjenta = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny beneficjenta”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor finansowy beneficjenta = | <p>W przypadku gdy beneficjent należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy beneficjent nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wskazana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| C0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. =</p> <p>Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = gwarancje = 2 = zobowiązania = 3 = akredytywa = 4 = niewykorzystane instrumenty kredytowe = 5 = aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych (walutowych lub innych) = 6 = umowy sprzedaży aktywów z klauzulą odkupu w rozumieniu art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG = 7 = zobowiązania warunkowe = 8 = inne = |
| C0110 = | Data emisji transakcji = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja/emisja staje się skuteczna. = |
| C0120 = | Data wygaśnięcia porozumienia/umowy łączących u podstawy transakcji = | W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”. = |
| C0130 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. Jeżeli transakcja obejmuje dwie waluty, należy wskazać obie w komórcie „Uwagi” €0200. = |
| C0140 = | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat = | W stosownych przypadkach, krótki opis zdarzenia, które prowadzi do transakcji/płatności/zobowiązania, np. zdarzenie, które prowadzi do powstania zobowiązania warunkowego. = |
| C0150 = | Wartość transakcji na datę rozpoczęcia = | Wartość transakcji lub ustanowionego zabezpieczenia na datę rozpoczęcia, wykazana w bilansie sporządzonym zgodnie z zasadami Wypłacalność II. = |
| C0160 = | Wartość transakcji na dzień sprawozdawczy = | Wartość transakcji i ustanowionego zabezpieczenia na dzień sprawozdawczy, wykazana w bilansie sporządzonym zgodnie z zasadami Wypłacalność II. = |
| C0170 = | 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, z dyskontowanymi wg stosownej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie zgodnie z Wypłacalność II. = Suma wszystkich możliwych przepływów pieniężnych, jeżeli w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez „wystawcę” (pozycja €0020) na rzecz beneficjenta” = (pozycja €0050) w celu zagwarantowania płatności zobowiązań zakładu w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań (kredytowych), miałyby zająć wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach €0150 i €0160. = |
| C0180 = | Wartość gwarantowanych aktywów = | Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje. = W tym przypadku istotne mogą być zasady wyceny sektorowej. = |
| C0190 = | Przychody z pozycji pozabilansowych = | Przychody związane z rezerwami z tytułu transakcji pozabilansowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-----------|--|
| C0200 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiado= mienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. |

S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Ubezpieczenie i reasekuracja

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. W niniejszym formularzu = zgłasza się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, których zgłoszenie jest wymagane w każdym = okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między podmiotami objętymi zakresem nadzoru nad grupą = związane z wewnętrzną działalnością w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji prowadzoną w ramach grupy. =

Transakcje te obejmują między innymi: =

- umowy ubezpieczenia podmiotów wchodzących w zakres grupy z zakładami ubezpieczeń wchodzącymi w zakres = grupy; =
- umowy reasekuracji między powiązаныmi zakładami grupy; =
- fakultatywną reasekurację między powiązаныmi zakładami grupy; oraz =
- wszelkie inne transakcje, które prowadzą do przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego (ryzyka ubezpieczeń) między = powiązаныmi zakładami grupy. =

W niniejszym formularzu 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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między podmiotami należącymi do grupy, które z ekonomicznego = punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są = czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym = przypadku gdy osiągną one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrz- = grupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych zgłasza się jako oddzielną transakcję dokonywaną = wewnątrz grupy, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli = zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego zakładu, uzupełnienie tej pożyczki = powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycje na ryzyko między podmiotami = należącymi do grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przed- = siębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieuregulowanymi; lub podmio- = tami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie). = W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję = taką zgłasza się jako transakcję pośrednią. W związku z tym należy zgłaszać transakcje prowadzące od A do C, = a w uwagach wskazać etapy pośrednie. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku = gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieuregulowanymi, takie transakcje również podlegają = zgłoszeniu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0010 = | Identyfikator transakcji = wewnątrzgrupowej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrz- = grupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|---|
| C0020 = | Imię i nazwisko lub nazwa ubezpieczonego/cedenta = | Nazwa prawna jednostki, która dokonała przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego na rzecz innego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w skład grupy. = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny ubezpieczonego/cedenta = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + = 5 cyfr. = |
| C0031 = | Rodzaj kodu ubezpieczonego/cedenta = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/pożyczkodawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0040 = | Sektor ubezpieczonego/cedenta = | <p>W przypadku gdy ubezpieczony/cedent należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy ubezpieczony/cedent nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0050 = | Nazwa zakładu ubezpieczeń/ zakładu reasekuracji = | Nazwa prawna zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. = |
| C0060 = | Kod identyfikacyjny zakładu ubezpieczeń/ zakładu reasekuracji = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu = + = 5 cyfr. = |

| POZYCJA = | | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| C0061 = | Rodzaj kodu zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = EI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor zakładu ubezpieczeń/ zakładu reasekuracji = | Sektor finansowy dostawcy w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, tj. „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”. = Kolumna ta została zachowana w celu dostosowania do wzorów formularzy stosowanych na poziomie konglomeratu finansowego. = |
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | Jeżeli wskazana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. = Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. = |
| C0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. = Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. = |
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | Należy wskazać rodzaj umowy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = ubezpieczenia = 2 = reasekuracja = |
| C0110 = | Transakcja = | Jeżeli C0100 = reasekuracja, należy wskazać rodzaj umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = kwotowa = 2 = kwotowa zmienna = 3 = ekscedentowa = 4 = nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia i ryzyka) = 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 = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|--|
| | | <p>12 = nadwyżki szkodowości =</p> <p>13 = pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej =</p> <p>14 = pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej =</p> <p>15 = reasekuracja finansowa =</p> <p>16 = fakultatywna proporcjonalna =</p> <p>17 = fakultatywna nieproporcjonalna =</p> <p>Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji. =</p> |
| C0120 = | Data rozpoczęcia = | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. = |
| C0130 = | Data wygaśnięcia = | 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). = |
| C0140 = | Waluta transakcji = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty płatności danej umowy reasekuracji. = |
| C0150 = | Maksymalne pokrycie według transakcji = | W przypadku umowy reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej należy podać 100 % maksymalnej kwoty, która została określona dla całej umowy (np. 10 mln EUR). W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać "1". = Pozycję tę należy wykazać w walucie w jakiej zawarto transakcję. = |
| C0160 = | Kwoty należne netto = | Kwota wynikająca z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń (reasekuracji), które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład ubezpieczeń (reasekuracji), powiększonych o prowizje należne od zakładu ubezpieczeń (reasekuracji) i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu ubezpieczeń (reasekuracji). Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. = |
| C0170 = | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji = | Całkowita kwota należna od zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy, obejmująca: = 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. = |
| C0180 = | Wynik techniczny reasekuracji (w przypadku reasekuracji) = | Wynik reasekuracji (dla jednostki reasekurowanej) = Całkowita prowizja z tytułu reasekuracji otrzymana przez reasekurowany podmiot pomniejszona o składkę brutto z tytułu reasekuracji zapłaconą przez reasekurowany podmiot, powiększona o odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji w trakcie okresu sprawozdawczego, powiększona o całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na koniec okresu sprawozdawczego i pomniejszona o całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na początek okresu sprawozdawczego. = |
| C0190 = | Składki (w przypadku ubezpieczeń) = | 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. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0200 = | Odszkodowania i świadczenia (w przypadku ubezpieczeń) = | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń brutto wypłaconych w ciągu roku, w tym koszty likwidacji szkód. = |
| C0210 = | Linia biznesowa = | <p>Należy wskazać linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, objętą reasekuracją. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>17 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów =</p> <p>18 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>19 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>20 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy =</p> <p>24 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> <p>29 = Ubezpieczenia z udziałem w zyskach =</p> <p>30 = Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =</p> <p>31 = Pozostałe ubezpieczenia na życie =</p> |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---------|--|
| | | 32 = Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych = 33 = Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie = oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania = z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych = 34 = Reasekuracja ubezpieczeń na życie = 35 = Ubezpieczenia zdrowotne = 36 = Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych. Jeżeli uzgodnienie dotyczące rease- kuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej = istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej. = |
| C0220 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiado- mienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. |

S.36.05 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zyski i straty

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. =

W niniejszym formularzu zgłasza się zyski i straty związane ze wszystkimi (istotnymi i bardzo istotnymi) transakcjami =
 oraz transakcjami, których zgłoszenie jest wymagane w każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe doko-
 nywane między podmiotami objętymi zakresem nadzoru nad grupą lub transakcje dotyczące zysków i strat uznane za =
 istotne lub bardzo istotne transakcje wewnątrzgrupowe lub transakcje, które należy zgłosić we wszystkich okoliczno- =
 ściach. Transakcje te obejmują między innymi: =

- opłaty; =
- prowizje; =
- odsetki =
- dywidendy. =

Należy wykazać outsourcing wewnątrzgrupowy lub wewnętrzny podział kosztów prowadzący do istotnych transakcji =
 wewnątrzgrupowych. =

Mimo że odsetki i dywidendy wykazano w S.36.01, S.36.02, należy je również wykazać w S.36.05 „Zyski i straty”. =

W niniejszym formularzu 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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między podmiotami należącymi do grupy, które z ekonomicznego =
 punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są =
 czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym =
 przypadku gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrz- =
 grupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych zgłasza się jako oddzielną transakcję dokonywaną =
 wewnątrz grupy, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli =
 zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego zakładu, uzupełnienie tej pożyczki =
 powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycje na ryzyko między podmiotami należącymi do grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsięwzięciami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi; lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie). = W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję = taką zgłasza się jako transakcję pośrednią. = W związku z tym należy zgłaszać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etapy pośrednie. = W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają = zgłoszeniu. =

| 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. Jeśli dotyczy transakcji, które zostały już wymienione, należy użyć tego samego kodu identyfikacyjnego. = |
| C0020 = | Nazwa strony przychodów = | Nazwa prawna podmiotu, który otrzymał przychody od innego podmiotu wchodzącego w skład grupy. = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny strony = przychodów = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podmiotu, który otrzymuje przychody wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO = 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu = + =5 cyfr = |
| C0031 = | Rodzaj kodu strony przychodów = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny strony przychodów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0040 = | Sektor strony przychodów = | <p>W przypadku gdy podmiot, który otrzymał przychody od innego podmiotu wchodzącego w skład grupy, należy do sektora finansowego w rozumieniu art. =2 pkt =8 dyrektywy =2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy podmiot, który otrzymał przychody od innego podmiotu wchodzącego w skład grupy, nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. =2 pkt =8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0050 = | Nazwa strony kosztów = | Nazwa prawna podmiotu, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--------------------------------------|--|
| C0060 = | Kod identyfikacyjny strony kosztów = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podmiotu, który zapewnił przychody, o ile istnieje, 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 regulowanych z EOG wchodzących w skład grupy: = kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; = — w przypadku zakładów spoza EOG oraz nieregulowanych zakładów wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu zakładowi spoza EOG lub nieregulowanemu zakładowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = + = kod ISO = 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + = 5 cyfr. = |
| C0061 = | Rodzaj kodu strony kosztów = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny strony kosztów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor strony kosztów = | <p>W przypadku gdy podmiot, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy, należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji” lub „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy podmiot, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy, nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”. =</p> |
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wskazana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| C0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie do celów powiązania wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | <p>Należy wskazać rodzaj transakcji dotyczącej zysków i strat. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = opłaty = 2 = prowizje = 3 = odsetki = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|----------------------------|--|
| | | 4 = dywidendy = 5 = koszty lub przychody = 6 = inne = |
| C0110 = | Transakcja = | W stosownych przypadkach instrument, z którym związane są przychody lub koszty. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = obligacje/dług = 2 = typu kapitałowego = 3 = inny transfer aktywów = 4 = instrument pochodny = 5 = pozycje pozabilansowe = 6 = outsourcing wewnątrzgrupowy, wewnętrzny podział kosztów lub umowa najmu = 7 = inne = |
| C0120 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty płatności danej transakcji dotyczącej zysków i strat. = |
| C0130 = | Data zawarcia transakcji = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia transakcji dotyczącej zysków i strat. = |
| C0140 = | Kwota = | Kwota transakcji lub cena według uzgodnienia lub umowy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. = |
| C0150 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiadomienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. = |

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 tabeli 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”.

O ile nie określono inaczej, wszelkie odesłania do artykułów odnoszą się do dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II).

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. =

W przypadku złożenia formularza zawierającego wyłącznie wartości zerowe lub niezawierającego żadnych danych liczbowych w sekcji S.01.01 należy wskazać jedną z opcji „niewykazane”.

| | 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 wykazać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. = |
| C0010/R0010 = | S.01.02 = informacje podstawowe = informacje ogólne = | Niniejszy 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0030 = | S.02.01 = Bilans = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |
| C0010/R0040 = | S.02.02 = Zobowiązania w walutach = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak pozycji pozabilansowych = 3 = niewykazane, ponieważ wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych nie przekracza progu oraz nie została udzielona nieograniczona gwarancja lub jej nie otrzymano, jak określono w notach objaśniających do wzorów formularzy = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0140 = | S.06.02 = Wykaz aktywów = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 6 = zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0160 = | S.07.01 = Produkty strukturyzowane = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 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 = Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych = 6 = zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 = 7 = niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0190 = | S.09.01 = Zyski i straty w okresie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0200 = | S.10.01 = Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak udzielania pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 6 = zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0210 = | S.11.01 = Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak aktywów utrzymanych jako zabezpieczenie = 6 = zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0370 = | S.22.01 = Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0430 = | S.23.03 = Roczne zmiany środków własnych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 3 = niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0460 = | S.25.01 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności – dla = grup stosujących formułę = standardową = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w =art. =112 =dyrektywy = 2009/138/WE = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0470 = | S.25.05 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności – dla = grup stosujących model = wewnętrzny (częściowy lub = pełny) = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane 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/R0500 = | S.26.01 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko rynkowe = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w =art. =112 =dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrzn= = nego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0510 = | S.26.02 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko niewykonania = zobowiązania przez = kontrahenta = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0520 = | S.26.03 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności = ryzyko ubezpieczenia = w ubezpieczeniach na = życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 – wykazane =</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0530 = | S.26.04 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności = ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach zdro- wotnych = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 – wykazane =</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0540 = | S.26.05 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności = ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach innych = niż ubezpieczenia na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 – wykazane =</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| | | <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0550 = | S.26.06 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko operacyjne = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0560 = | S.26.07 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = uproszczenia = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 – wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0561 = | S.26.08 – Kapitałowy = wymóg wypłacalności – dla = grup stosujących model = wewnętrzny (częściowy lub = pełny) = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/ portfela objętego korektą dopasującą =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0562 = | S.26.09 = Model = wewnętrzny = ryzyko = kredytowe i rynkowe oraz wskaźniki wrażliwości = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0563 = | S.26.10 = Model = wewnętrzny = Ryzyko = wystąpienia zdarzenia = kredytowego = Szczegółowe dane z widoku portfela = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0564 = | S.26.11 = Model = wewnętrzny = Ryzyko = kredytowe dla instrumentów finansowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0565 = | S.26.12 = Model = wewnętrzny = Ryzyko = kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0566 = | S.26.13 = Model = wewnętrzny = Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0567 = | S.26.14 = Model = wewnętrzny = Ryzyko = w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjętego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0568 = | S.26.15 = Model = wewnętrzny = Ryzyko = operacyjne = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjętego tych rodzajów ryzyka = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0569 = | S.26.16 = Model = wewnętrzny = Zmiany = modelu = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka = 5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego = 10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjętego tych rodzajów ryzyka = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak reasekuracji = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0690 = | S.31.02 = Spółki celowe = (podmioty specjalnego przeznaczenia) = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak ubezpieczeniowych spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) = |
| C0010/R0700 = | S.32.01 = Podmioty = w ramach grupy = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 grupy = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0760 = | S.36.03 = Transakcje = wewnętrzne = Zobowiązania = pozbilansowe = i =warunkowe = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnętrznych w odniesieniu = do zobowiązań pozabilansowych i warunkowych = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0770 = | S.36.04 = Transakcje = wewnętrzne = Ubezpieczenie = i reasekuracja = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnętrznych w odniesieniu = do ubezpieczeń i reasekuracji = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0775 = | S.36.05 = Transakcje = wewnętrzne = Zyski = i straty = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak transakcji wewnętrznych = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0780 = | S.37.01 = Koncentracja = ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewymagane zgodnie z progiem ustanowionym przez organ sprawujący nadzór = nad grupą = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0785 = | S.37.02 = Koncentracja = ryzyka = Ekspozycja = według waluty, sektora, = kraj = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0786 = | S.37.03 = Koncentracja = ryzyka = Ekspozycja = według klasy aktywów = i ratingu = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |
| C0010/R0790 = | SR.02.01 = Bilans = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane = 2 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 = 14 = niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowu- jącą = 0 = niewykazane z innych powodów w tym przypadku wymagane jest szczególne = uzasadnienie) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0840 = | SR.25.01 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = wyłącznie formuła standar- dowa = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej = 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 = 16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w =art. =112 =dyrektywy = 2009/138/WE = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szczególnie = uzasadnienie) = |
| C0010/R0855 = | SR.25.05 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności – dla = grup stosujących model = wewnętrzny (częściowy lub = pełny) = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 5 = wykazane 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/R0870 = | SR.26.01 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko rynkowe = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak RFF lub MAP = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 = 16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w =art. =112 =dyrektywy = 2009/138/WE = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrzn- nego = 0 = niewykazane z =innych powodów (w =tym przypadku wymagane jest szczególnie = uzasadnienie) = |
| C0010/R0880 = | SR.26.02 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko niewykonania = zobowiązania przez = kontrahenta = | Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak RFF lub MAP = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| | | <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0890 = | SR.26.03 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko ubezpieczenia = w ubezpieczeniach na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP =</p> <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0900 = | SR.26.04 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach zdrowotnych = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP =</p> <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. =112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0910 = | SR.26.05 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak ryzyka =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| | | <p>11 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP =</p> <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0920 = | SR.26.06 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = ryzyko operacyjne = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP =</p> <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0930 = | SR.26.07 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = = uproszczenia = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wykazane =</p> <p>2 = niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach =</p> <p>8 = niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>9 = niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>11 = niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP =</p> <p>13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 =</p> <p>16 = wykazane ze względu na wymóg, o którym mowa w art. 112 dyrektywy = 2009/138/WE =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |
| C0010/R0935 = | SR.26.08 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności – dla = grup stosujących pełny = model wewnętrzny = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>4 = wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>5 = wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego =</p> <p>10 = niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej =</p> <p>17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego =</p> <p>0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0940 = | SR.27.01 = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = ryzyko katastroficzne = w ubezpieczeniach innych = niż ubezpieczenia na życie = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 brak RFF lub MAP = 13 = niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody =2 = 17 = wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = 0 = niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

S.01.02 – Informacje podstawowe

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0010 = | Nazwa zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie = | Nazwa prawna zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 innym zakładzie = określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego. = |
| C0010/R0025 = | Nazwa grupy = | Pozycja ta odpowiada nazwie prawnej grupy. = |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0081 = | Koniec roku obrotowego = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) roku budżetowego przedsiębiorstwa, np. = 2017-12-31 = |
| 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = regularne przekazanie informacji = 2 = doraźne przekazanie informacji = 4 = nieprzekazanie informacji = |
| C0010/R0110 = | Waluta sprawozdawcza = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty w odniesieniu do kwot pieniężnych = zastosowanej w każdym sprawozdaniu. = |
| C0010/R0120 = | Standardy rachunkowości = | Wskazanie standardów rachunkowości stosowanych do wskazania pozycji w formu- = larzu S.02.01, wycena zgodnie ze sprawozdaniem finansowym. Należy wykorzystać = jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej („MSSF”) = 2 = krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości („GAAP”) = |
| C0010/R0130 = | Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy = | Wskazanie metody stosowanej do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności = grupy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = formuła standardowa = 2 = częściowy model wewnętrzny = 3 = pełny model wewnętrzny = |
| C0010/R0140 = | Stosowanie parametrów specyficznych dla grupy = | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem parametrów specy- = ficznych dla grupy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie parametrów specyficznych dla grupy = 2 = niestosowanie parametrów specyficznych dla grupy = |
| C0010/R0150 = | Fundusze wyodrębnione = | Wskazanie, czy grupa wykazuje działalność funduszy wyodrębnionych. Należy wyko- = rzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = wykazanie działalności funduszy wyodrębnionych = 2 = niewykazanie działalności funduszy wyodrębnionych = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0160 = | Metoda obliczania = wypłacalności grupy = | Należy wskazać metodę obliczania wypłacalności grupy = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie korekty dopasowującej = 2 = niestosowanie korekty dopasowującej = |
| C0010/R0180 = | Korekta z tytułu zmienności = | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty z tytułu zmienności. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie korekty z tytułu zmienności = 2 = niestosowanie korekty z tytułu zmienności = |
| C0010/R0190 = | Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka = | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z uwzględnieniem przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie środka przejściowego dotyczącego stopy procentowej wolnej od ryzyka = 2 = niestosowanie środka przejściowego dotyczącego stopy procentowej wolnej od ryzyka = |
| C0010/R0200 = | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = stosowanie środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = 2 = niestosowanie środka przejściowego dotyczącego 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 z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = pierwsze przekazanie informacji = 2 = ponowne przekazanie informacji = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0250 = | Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) =</p> <p>2 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (z racji outsourcingu) =</p> <p>3 = Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) =</p> <p>4 = Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) =</p> <p>5 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) =</p> <p>6 = Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) =</p> <p>0 = Nie podlega zwolnieniu =</p> |
| C0010/R0255 = | Bezpośredni adres URL strony internetowej, na której opublikowano sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej = | <p>Należy podać bezpośredni adres URL strony internetowej, na której zostanie opublikowane sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na sprawozdawczy dzień odniesienia wskazany w rubryce C0010/R0081 „Koniec roku obrotowego”. =</p> <p>Jeżeli zakład nie ma strony internetowej, należy zgłosić wartość „ZAKŁAD BEZ STRONY INTERNETOWEJ”. =</p> |
| C0010/R0260 = | Bezpośredni adres URL strony internetowej, z której można pobrać sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej = | <p>Należy podać bezpośredni adres URL do pobrania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na sprawozdawczy dzień odniesienia wskazany w rubryce C0010/R0081 „Koniec roku obrotowego”. =</p> <p>Adres URL powinien odsyłać bezpośrednio do pliku zawierającego sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej, a nie do strony internetowej. =</p> <p>Jeżeli plik ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej jest już dostępny w dniu przekazania informacji lub jeżeli sprawozdanie to nie jest opublikowane na stronie internetowej, opcjonalnie plik należy przekazać razem z rocznymi informacjami, a w tej komórce należy wybrać jedną z następujących opcji: =</p> <p>„Przekazano plik ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej” =</p> <p>„Nie przekazano pliku ze sprawozdaniem na temat wypłacalności i kondycji finansowej” =</p> <p>W przypadku wybrania opcji „Nie przekazano pliku” należy udzielić stosownego wyjaśnienia właściwemu organowi krajowemu. =</p> |
| C0010/R0270 = | Działalność wewnętrzna = | <p>Należy wskazać, czy którykolwiek zakład należący do grupy prowadzi działalność wewnętrzną zgodnie z definicją zawartą w art. 13 dyrektywy 2009/138/WE. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Działalność wewnętrzna =</p> <p>2 = Działalność inna niż wewnętrzna =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0280 = | Działalność wygaszana (ang. „run-off”) = | <p>Należy wskazać, czy którykolwiek zakład należący do grupy nie będzie już zawierał nowych umów dla linii biznesowej, ale nadal realizował umowy należące do tej linii. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Zakłady wygaszające portfel umów, ale nie swoją całą działalność (zakład z częściowo wygaszoną działalnością lub zakład z wygaszonym portfelem); =</p> <p>2 = Zakłady wygaszające swoją całą (dotychczasową) działalność (zakład z całkowicie wygaszoną działalnością); =</p> <p>3 = Zakłady z modelem biznesowym typu „run-off” (wyspecjalizowane zakłady typu „run-off”) – zakłady ubezpieczeń lub grupy ubezpieczeniowe, których model biznesowy polega na aktywnym nabywaniu odziedziczonych portfeli lub całych ubezpieczycieli wygaszających działalność; =</p> <p>4 = Działalność inna niż działalność typu „run off”. =</p> |
| C0010/R0290 = | Połączenia i przejścia w danym okresie = | <p>Należy wskazać, czy w okresie sprawozdawczym w grupie miały miejsce połączenia lub przejścia lub czy nastąpiło zbycie działalności, które wpłynęły na przekazane informacje =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Tak =</p> <p>2 = Nie =</p> |

S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy 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: =

a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie na 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 |
|---------|--|---|
| | 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) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę = następujące kwestie: = — 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 jednostki = dominującej = + = kod ISO = 3166-1 = alfa- = 2 = kraju = zakładu = + = 5 = cyfr = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w = pozycji = „Kod identyfikacyjny = podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------------------|--|
| C0060 = | RFF/MAP/Pozostała część funduszu = | <p>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 poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = fundusz wyodrębniony = 2 = portfel objęty korektą dopasowującą = 3 = pozostała część funduszu =</p> |
| C0070 = | RFF/MAP z sub-RFF/ MAP = | <p>Wskazanie, czy określony fundusz posiada wbudowane inne fundusze. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = fundusz z wbudowanymi innymi funduszami = 2 = fundusz bez wbudowanych innych funduszy = W ramach opcji 1 należy wskazać wyłącznie fundusz „matkę”.</p> |
| C0080 = | Istotność = | <p>Wskazanie, czy fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą jest istotny dla celów szczegółowego przekazywania informacji. Należy wyko-rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = istotny = 2 = nieistotny =</p> <p>W przypadku funduszu z wbudowanymi innymi funduszami pozycję tę należy prezentować wyłącznie dla funduszu „matki”.</p> |
| C0090 | Artykuł 304 = | <p>Wskazanie, czy RFF jest objęty zakresem art. 304 dyrektywy Wypłacalność II. Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <p>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</p> |
| | Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-------------------------------|---|
| C0100 = | Numer RFF/MAP z sub-RFF/MAP = | W przypadku funduszy z wbudowanymi innymi funduszami (opcja i 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 wykazać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = fundusz wyodrębniony = 2 = portfel objęty korektą dopasowującą |

S.02.01 – Bilans

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione oraz pozostałą część. =

Niniejszy formularz ma zastosowanie, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych) jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji). Udziały w zakładach powiązanych, które nie są skonsolidowane na zasadzie wiersz do wiersza zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym udziały w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody 2, w przypadku gdy stosowane są te dwie metody, włączane są do pozycji „Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe”. =

Formularz SR.02.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji). =

Kolumnę „Wartość wg Wypłacalność II” (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych wydanych na podstawie dyrektywy 2009/138/WE i wytycznych EIOPA. =

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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Fundusz wyodrębniony = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu = | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer lub kod identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem lub kodem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. = |
| 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 mając 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- €0020/ R0030 = | Wartości niematerialne i prawne = | Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy Dające się zidentyfikować = aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej. = |
| C0010- €0020/ 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- €0020/ R0050 = | Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych = | Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników. = |
| C0010- €0020/ 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0010–C0020/ R0070 = | Lokaty i inne aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów posiadanych z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0010–C0020/ R0080 = | Nieruchomości i inne 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 zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe = | Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 oraz udziały w zakładach powiązanych zgodnie z definicją w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli część aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w zakładach 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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010–C0020/R0220. = Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały na poziomie grupy obejmują: — 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) 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 = | 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 rozbiciu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010–C0020/ R0110 = | Akcje i udziały = notowane = | Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. = Pozycja nie obejmuje udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych. = W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---------------------------------------|---|
| C0010- €0020/ = 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 zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych. =</p> <p>W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji. =</p> |
| C0010- €0020/ = R0130 = | Obligacje = | <p>Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych. =</p> <p>W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę. =</p> |
| C0010- €0020/ = 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, 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, instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym i władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2011, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji. =</p> |
| C0010- €0020/ = R0150 = | Obligacje korporacyjne = | <p>Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa. =</p> <p>W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji. =</p> |
| C0010- €0020/ = 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. Kategorie te nie obejmują 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). =</p> <p>W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0010-€0020/ R0170 = | 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). = W = odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| C0010-€0020/ 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 i alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE. = |
| C0010-€0020/ 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 on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których ocenia się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych. = c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. = Wykazywana jest wartość wg wypłacalności i, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. = R0790). = |
| C0010-€0020/ 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-€0020/ R0210 = | Pozostałe lokaty = | Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat wykazanymi powyżej. = |
| C0010-C0020/ R0220 = | Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 zdefiniowanej w załączniku i do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). = |
| C0010-€0020/ R0230 = | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie = | Łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych w związku z pozyczeniem 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 rozbiu na pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---|--|
| C0010- €0020/ = R0240 = | Pożyczki pod zastaw polisy = | Pożyczki = udzielone = ubezpieczającym, = zabezpieczone = na = polisach = (stanowiące = podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). = W = odniesieniu = do = kolumny = „Wartość = wg = statutowych = sprawozdań = finansowych” = (C0020), jeżeli = dane = liczbowe = nie = są = dostępne = w = rozbiciu = na = pożyczki = pod = zastaw = polisy, = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie = dla = osób = fizycznych = oraz = pozostałe = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie, = nie = wykazuje = się = tej = pozycji. = |
| C0010- €0020/ = R0250 = | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone = hipotecznie dla osób fizycznych = | Aktywa finansowe tworzone = w = związku = z = pożyczaniem = środków = pożyczkobiorcom = (osobom = fizycznym) = przez = pożyczkodawców, = posiadające = zabezpieczenie = lub = nie, = w = tym = związane = z = kompensacją = sald = (cash = pooling). = W = odniesieniu = do = kolumny = „Wartość = wg = statutowych = sprawozdań = finansowych” = (C0020), jeżeli = dane = liczbowe = nie = są = dostępne = w = rozbiciu = na = pożyczki = pod = zastaw = polisy, = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie = dla = osób = fizycznych = oraz = pozostałe = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie, = nie = wykazuje = się = tej = pozycji. = |
| C0010- €0020/ = R0260 = | Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie = | Aktywa finansowe tworzone = w = związku = z = pożyczaniem = środków = przez = pożyczkodawców = innym = pożyczkobiorcom, = których = nie = można = zaklasyfikować = w = pozycji = R0240 = lub = R0250, = posiadające = zabezpieczenie = lub = nie, = w = tym = związane = z = kompensacją = sald = (cash = pooling). = W = odniesieniu = do = kolumny = „Wartość = wg = statutowych = sprawozdań = finansowych” = (C0020), jeżeli = dane = liczbowe = nie = są = dostępne = w = rozbiciu = na = pożyczki = pod = zastaw = polisy, = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie = dla = osób = fizycznych = oraz = pozostałe = pożyczki = i = pożyczki = zabezpieczone = hipotecznie, = nie = wykazuje = się = tej = pozycji. = |
| C0010- €0020/ = R0270 = | Kwoty należne z umów reasekuracji = z tytułu: = | 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)). = W = przypadku = kolumny = „Wypłacalność = H” = w = komórce = (C0010) = należy = uwzględnić = w = szczególności = wszelkie = oczekiwane = płatności = ze = strony = zakładów = reasekuracji = na = rzecz = podmiotu = (lub = odwrotnie) = odpowiadające = płatnościom = jeszcze = niedokonanym = przez = podmiot = na = rzecz = ubezpieczających = (lub = przez = ubezpieczających = na = rzecz = podmiotu). = Wszelkie = oczekiwane = płatności = ze = strony = zakładów = reasekuracji = na = rzecz = podmiotu = (lub = odwrotnie) = odpowiadające = płatnościom = jeszcze = niedokonanym = przez = podmiot = na = rzecz = ubezpieczających = (lub = przez = ubezpieczających = na = rzecz = podmiotu) = należy = uwzględnić = w = ramach = należności = z = tytułu = reasekuracji = biernej = (lub = w = ramach = zobowiązań = z = tytułu = reasekuracji = biernej). = |
| C0010- €0020/ = R0280 = | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne = o charakterze ubezpieczeń innych niż = ubezpieczenia na życie = | Kwoty należne z umów reasekuracji = w = odniesieniu = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = dla = ubezpieczeń = innych = niż = ubezpieczenia = na = życie = i = ubezpieczeń = zdrowotnych = o = charakterze = ubezpieczeń = innych = niż = ubezpieczenia = na = życie. = W = odniesieniu = do = kolumny = „Wartość = wg = statutowych = sprawozdań = finansowych” = (C0020), jeżeli = dane = liczbowe = nie = są = dostępne = w = rozbiciu = na = ubezpieczenia = inne = niż = ubezpieczenia = na = życie = z = wyłączeniem = zdrowotnych = oraz = ubezpieczenia = zdrowotne = o = charakterze = ubezpieczeń = innych = niż = ubezpieczenia = na = życie, = w = pozycji = tej = uwzględnia = się = sumę. = |
| C0010- €0020/ = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|---|---|
| C0010- €0020/ R0300 = | Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | 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- €0020/ R0310 = | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010- €0020/ 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- €0020/ 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- €0020/ R0340 = | Ubezpieczenia 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 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 na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = |
| C0010- €0020/ R0350 = | Depozyty u cedentów = | Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej. = |
| C0010- €0020/ R0360 = | Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych = | Należności od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. = Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej. = |
| C0010- €0020/ R0370 = | Należności z tytułu reasekuracji biernej = | W przypadku kolumny „Wartość wg Wypłacalność II” w komórce (C0010) uwzględnia się wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) ze strony zakładów reasekuracji odnoszące się do działalności reasekuracyjnej, dokonywane na rzecz podmiotów, w których nie uwzględniono w ramach kwot należnych z umów reasekuracji. Płatności z tych nie należy uwzględniać w pozycji „Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)”. = W tej komórce należy uwzględnić w szczególności wszelkie oczekiwane płatności ze strony zakładów reasekuracji na rzecz podmiotu odpowiadające płatnościom dokonany przez podmiot na rzecz ubezpieczających. = W komórce tej uwzględnia się również wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) ze strony zakładów reasekuracji odnoszące się do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub takich, które zostały uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji, jeżeli kwota spodziewanej płatności jest pewna. = |
| C0010- €0020/ R0380 = | Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) = | Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---|---|
| C0010- €0020/ = R0390 = | Akcje własne (posiadane bezpośrednio) = | Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez grupę. = |
| C0010- €0020/ = R0400 = | Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których płatności wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone = | Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których płatności wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. = |
| C0010- €0020/ = R0410 = | Środki pieniężne i ich ekwiwalenty = | 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 możliwość do zweryfikowania zamiar rozliczenia w kwotach netto. = |
| C0010- €0020/ = 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-ubezpieceniowe = ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie = | Suma rezerw techniczno-ubezpieceniowych = ubezpieczenia inne niż na życie = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie nie są dostępne w rozbiu 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- €0020/ = R0520 = | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe = ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|---|
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0540 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) = najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). = Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0550 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) = margines ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010-€0020/R0560 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0570 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0580 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) = najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0010/R0590 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) = margines ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działań = ności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010-C0020/ = R0600 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = | Suma rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” = (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) nie są dostępne w rozbiu na ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) oraz ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę. = |
| C0010- C0020/ = R0610 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych = (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0620 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0630 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) = najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0010/R0640 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) = margines ryzyka = | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | 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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 utworzeniu/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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 przejściowego odliczenia w stosunku 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 utworzeniu/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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|--|
| C0010/R0710 = | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = najlepsze oszacowanie = | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. = Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. = Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia w stosunku 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. = |
| C0020/R0730 = | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ujęte przez grupy w ich statutowych sprawozdaniach finansowych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub MSSF. = |
| C0010/R0740 = | Zobowiązania warunkowe = | Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako: = a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez 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 zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. = Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie musi być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| C0010–C0020/R0750 = | Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) = | Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem wykazanych w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”. = Rezerwy są ujawniane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne; = |
| C0010–C0020/R0760 = | Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników = | Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---|--|
| C0010- €0020/ = 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- €0020/ = R0780 = | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku = dochodowego = | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku docho- = dowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku = z występowaniem różnic przejściowych. = |
| C0010- €0020/ = 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 on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej = inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których ocze- = kuje 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- €0020/R0190. = Grupy, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunko- = wości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg = statutowych sprawozdań finansowych. = |
| C0010- €0020/ = R0800 = | Zobowiązania wobec instytucji kredyto- = wych = | 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 wyemitowa- = nych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również = zadłużenie na rachunkach bankowych. = |
| C0010- €0020/ = R0810 = | Zobowiązania finansowe inne niż zobo- = wiązania wobec instytucji kredytowych = | Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez grupę (niezależnie = od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzo- = wane 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- €0020/ = R0820 = | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń = i wobec pośredników ubezpieczenio- = wych = | Zobowiązania = wobec = ubezpieczających, = zakładów = ubezpieczeń = oraz = innych = podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezer- = wach techniczno-ubezpieczeniowych. = Obejmuje to kwoty należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym = (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez podmiot prowizje z tytułu pośrednict- = wa). = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|---|
| C0010- C0020/ R0830 = | Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej = | <p>Zobowiązania wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza rachunki bieżące), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji, w tym kwoty należne ze strony podmiotu na rzecz zakładów reasekuracji w związku ze zdarzeniami innymi niż zdarzenia ubezpieczeniowe.</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze cedowanymi składkami.</p> <p>W przypadku kolumny „Wartość wg Wypłacalność II” w komórce (C0010) uwzględnia się wszelkie oczekiwane płatności należne i przeterminowane dokonane przez podmioty na rzecz zakładów reasekuracji, których to płatności nie uwzględniono w ramach kwot należnych z umów reasekuracji. Płatności tych nie należy uwzględniać w pozycji „Pozostałe zobowiązania niewykazane w innych pozycjach”.</p> <p>W tej komórce należy uwzględnić w szczególności wszelkie oczekiwane płatności ze strony podmiotu na rzecz zakładów reasekuracji odpowiadające płatnościom dokonany przez ubezpieczających na rzecz podmiotu.</p> <p>W komórce tej uwzględnia się również wszelkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) na rzecz zakładów reasekuracji odnoszące się do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub takich, które zostały uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji, jeżeli kwota spodziewanej płatności jest pewna.</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 pozostałych 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 rozbiu 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 klasyfikowane w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|--|
| 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 = rozbiciu na = zobowiązania = podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie = wykazuje się tej pozycji. = |
| C0010- C0020/ R0880 = | Pozostałe zobowiązania (niewykazane w = innych pozycjach) = | Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w = innych pozycjach bilansowych. = |
| C0010- C0020/ R0900 = | Zobowiązania łącznie = | Łączna kwota wszystkich zobowiązań. = |
| C0010/R1000 = | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Łączna nadwyżka aktywów grupy nad jego zobowiązaniami, wyceniona zgodnie z = zasadami wyceny wg Wyłączalność 1. 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 – 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 Wyłączalność 1. =

Przekazanie poniższego formularza nie jest wymagane, jeżeli ponad 80 % zobowiązań jest denominowanych w jednej = walucie. Jeżeli wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wykazana w sekcjach R0030 i R0120 formularza S.12.01 = oraz w sekcjach R0060 i R0160 formularza S.17.01, jest ujemna, do celów obliczenia progu, o którym mowa powyżej, = należy uwzględnić wartość bezwzględną tych wartości nominalnych, bez kompensowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych między poszczególnymi liniami biznesowymi. =

W przypadku przekazywania formularza należy zawsze wykazać informacje w odniesieniu do waluty sprawozdawczej, = niezależnie od kwoty zobowiązań. Informacje wykazywane według waluty muszą reprezentować co najmniej 80 % = zobowiązań łącznie. Informacje prezentujące pozostałe 20 % wykazuje się w formie zagregowanej. Jeżeli spełnienie = powyższego progu 80 % wymaga wykazania informacji tylko w przypadku zobowiązań, wówczas daną walutę wykazuje = się w odniesieniu do wszystkich zobowiązań. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0010 = | Istotna waluta = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazanej waluty. = |
| 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 związa- nych 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 związa- nych 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 związa- nych 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 sprawo- zdawczej (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 związa- nych 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 = – ubezpieczenia, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe, = i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym = | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczeń, = w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości = bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich = walutach. = |
| C0030/R0120 = | Wartość w walucie sprawozdawczej = = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = = ubezpieczenia, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe, = i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczeń, = w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości = bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w walucie = sprawozdawczej. = |
| C0040/R0120 = | Wartość w pozostałych innych walutach = – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = – ubezpieczenia, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe, = i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerwy techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczeń, = w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości = bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pozostałych = walutach niewykazanych oddzielnie. = Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawo- zdawczej (C0030/R0120) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0120). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0050/R0120 = | Wartość w istotnych walutach = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = ubezpieczenia, w których świadczenie = jest ustalane w oparciu o określone = indeksy lub inne wartości bazowe, = i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym = funduszem kapitałowym = | Należy wykazać wartość rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej = ubezpieczeń, = w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości = bazowe, i ubezpieczeń 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 pośred- = ników oraz z tytułu reasekuracji biernej = | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reaseku- = racji 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 pośred- = ników 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 pośred- = ników 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 pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. = Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawo- = zdawczej (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 sprawo- = zdawczej (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 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 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 wykazanych oddzielnie (C0050/R0160). = |
| C0050/R0160 = | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania warunkowe = | Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych 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 grupy. =

W niniejszym formularzu należy również zamieścić informacje dotyczące pozycji pozabilansowych oraz maksymalnej i obliczonej zgodnie z Wyplacalność II wartości zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II. 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. =

W niniejszym wzorze formularza nie przekazuje się informacji dotyczących puli aktywów zabezpieczających inwestycje (np. puli aktywów stanowiących zabezpieczenie dla obligacji zabezpieczonych). =

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 wiarytelności. 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 zobowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. =

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika. Wartość zabezpieczenia należy wykazać jako wartość gospodarczą zabezpieczenia w dniu odniesienia (wartość aktywów obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II), a nie jako wartość zabezpieczenia skorygowaną o ryzyko zgodnie z art. 197 rozporządzenia delegowanego. =

W niniejszym formularzu należy wykazać wyłącznie gwarancje ograniczone. Gwarancji wewnętrznych objętych zakresem nadzoru nad grupą nie wykazuje się w niniejszym formularzu, z wyłączeniem informacji na temat jakiegolwiek udzielonej lub otrzymanej gwarancji nieograniczonej. =

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 obliczeń 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. =

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem następujących specyfikacji, biorąc pod uwagę noty objaśniające zawarte w poniższej tabeli: =

a) kwota którejkolwiek z poniższych sum jest wyższa niż 2 % całkowitych aktywów: =

- i. (C0020/R0010) = Wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Udzielone przez podmiot = gwarancje, w tym akredytywy = (C0020/R0300) = Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Ustanowione zabezpieczenia ogółem = (C0010/R0400) = Maksymalna wartość = Zobowiązania warunkowe ogółem; =
- ii. (C0020/R0030) = Wartości gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Otrzymane przez podmiot = gwarancje, w tym akredytywy = (C0020/R0200) = Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązań warunkowych = Posiadane zabezpieczenia ogółem; lub =

b) podmiot udzielił nieograniczonej gwarancji lub otrzymał nieograniczoną gwarancję. =

Zakłady skonsolidowane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d), e) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 wyłącza się z obliczeń progu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0010 = | Maksymalna wartość = = Udzielone przez grupę = gwarancje, w tym akre- dytywy = | Suma wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeżeli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji, udzielonych przez grupę innej grupie. Pozycja obejmuje wypływy środków pieniężnych związanych z akredytywami. = W przypadku gdy jakkolwiek gwarancja zostanie również zidentyfikowana jako zobowiązanie warunkowe w wierszu = R0310, kwotę maksymalną należy również uwzględnić w tym wierszu. = |
| C0020/R0010 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = = Udzielone przez grupę = gwarancje, w tym akre- dytywy = | Obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość udzielonych przez grupę gwarancji, w tym akredytyw. = |
| C0010/R0030 = | Maksymalna wartość = = Otrzymane przez grupę = gwarancje, w tym akre- dytywy = | 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), = |
| C0020/R0030 = | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego = = Otrzymane przez grupę = gwarancje, w tym akre- dytywy = | Obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość otrzymanych przez grupę gwarancji, w tym akredytyw. = |
| 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. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wypłacalność II. = |
| 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. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0020/R0130 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = = Pozostałe posiadane = zabezpieczenia = | Obliczona, zgodnie z = zasadami =Wypłacalność =II, =wartość pozostałych posiadanych = zabezpieczeń. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w =dyrektywie =Wypłacalność =II. = |
| C0020/R0200 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = = Posiadane zabezpieczenia = ogółem = | Obliczona, zgodnie z =zasadami =Wypłacalność =II łączna =wartość posiadanych zabezpie- czeń. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w =dyrektywie =Wypłacalność =II. = |
| C0030/R0100 = | Wartość aktywów, = w przypadku których = posiadane jest zabezpie- czenie = Zabezpieczenie = posiadane w =odniesieniu = do udzielonych pożyczek = lub zakupionych obliga- cji = | Obliczona, zgodnie z =zasadami =Wypłacalność =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 =Wypłacalność =II. = |
| C0030/R0110 = | Wartość aktywów, = w przypadku których = posiadane jest zabezpie- czenie = 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. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w =dyrektywie =Wypłacalność =II. = |
| C0030/R0120 = | Wartość aktywów, = w przypadku których = posiadane jest zabezpie- czenie = Aktywa =ustano- wione jako zabezpie- czenie przez zakładów = reasekuracji z =tytułu = udziału zakładu =reaseku- racji w =rezerwach =tech- niczno-ubezpieczenio- wych = | 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. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w =dyrektywie =Wypłacalność =II. = |
| C0030/R0130 = | Wartość aktywów, = w przypadku których = posiadane jest zabezpie- czenie = Pozostałe posia- dane zabezpieczenia = | Obliczona, zgodnie z =Wypłacalność =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 =Wypłacalność =II. = |
| C0030/R0200 = | Wartość aktywów, = w przypadku których = posiadane jest zabezpie- czenie = Posiadane = zabezpieczenia ogółem = | Obliczona, zgodnie z =zasadami =Wypłacalność =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 =Wypłacalność =II. = |
| C0020/R0210 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = = Ustanowione przez = podmiot zabezpieczenie = w =związku z =otrzyma- nymi pożyczkami =lub = wyemitowanymi obliga- cjami = | Obliczona, zgodnie z =zasadami =Wypłacalność =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 =Wypłacalność =II. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0020/R0220 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = Zabezpieczenie ustano- wione w związku = z instrumentami = pochodnymi = | Obliczona, zgodnie z = Wypłacalność = 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 Wypłacalność II. = |
| C0020/R0230 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = Aktywa ustanowione = jako zabezpieczenie na = rzecz cedentów dla = rezerw techniczno-ubez- pieczeniowych (reaseku- racja czynna) = | Obliczona, zgodnie z = Wypłacalność II, = wartość aktywów ustanowionych jako zabez- pieczenie 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 Wypłacalność II. = |
| C0020/R0240 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = Pozostałe ustanowione = zabezpieczenia = | Obliczona, zgodnie z = zasadami Wypłacalność II, = wartość pozostałych ustanowionych = zabezpieczeń. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w dyrektywie Wypłacalność II. = |
| C0020/R0300 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = Ustanowione zabezpie- czenia ogółem = | Obliczona, zgodnie z = Wypłacalność II, łączna = wartość ustanowionych = zabezpieczeń. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w dyrektywie Wypłacalność II. = |
| C0040/R0210 = | Wartość zobowiązań, = w przypadku których = ustanowiono zabezpie- czenie = Zabezpieczenie ustanowione w odnie- sieniu do otrzymanych = pożyczek lub wyemito- wanych obligacji = | Obliczona, zgodnie z = zasadami Wypłacalność 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 Wypłacalność II. = |
| C0040/R0220 = | Wartość zobowiązań, = w przypadku których = ustanowiono zabezpie- czenie = Zabezpieczenie = ustanowione w odnie- sieniu do instrumentów = pochodnych = | Obliczona, zgodnie z = Wypłacalność 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 Wypłacalność II. = |
| C0040/R0230 = | Wartość zobowiązań, = w przypadku których = ustanowiono zabezpie- czenie = Aktywa ustano- wione jako zabezpie- czenie na rzecz cedentów = w związku z rezerwami = techniczno-ubezpiecze- niowymi (reasekuracja = czynna) = | Obliczona, zgodnie z = Wypłacalność II, = wartość zobowiązań, w przypadku których = ustanowiono aktywa na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpie- czeniowymi (reasekuracja czynna) = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w dyrektywie Wypłacalność II. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0040/R0240 = | Wartość zobowiązań, = w przypadku których = ustanowiono zabezpiec- zenie = Pozostałe usta- nowione zabezpieczenia = | Obliczona zgodnie z =Wypłacalność 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 =Wypłacalność II. = |
| C0040/R0300 = | Wartość zobowiązań, = w przypadku których = ustanowiono zabezpiec- zenie = Ustanowione = zabezpieczenia ogółem = | Obliczona, zgodnie z =zasadami =Wypłacalność II, łączna wartość zobowiązań, w przy- padku których zastawiono zabezpieczenia. = W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te = określone w =dyrektywie =Wypłacalność II. = |
| C0010/R0310 = | Maksymalna wartość = = Zobowiązania warun- kowe nieuwzględnione = w bilansie na potrzeby = Wypłacalność II = | Maksymalna możliwa wartość, niezależna od =prawdopodobieństwa =(tj. =przyszłych = wypływów środków pieniężnych =wymaganych do =rozliczenia zobowiązania =warunko- wego w =okresie jego trwania, =zdyskontowanych wg =odpowiedniej =stopy procentowej = wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które nie są uwzględnione wśród wyce- nianych w =bilansie na potrzeby =Wypłacalność II (pozycja C0010/R0740 w =S.02.01). = Wewnętrznych zobowiązań warunkowych objętych zakresem nadzoru nad grupą nie = wykazuje się 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 warun- kowe uwzględnione = w bilansie na potrzeby = Wypłacalność II = | Maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich =prawdopodobieństwa =(tj. =przyszłych = wypływów środków pieniężnych =wymaganych do =rozliczenia zobowiązania =warunko- wego w =okresie jego trwania, =zdyskontowanych wg =odpowiedniej =stopy procentowej = wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które są wycenione w =bilansie =na = potrzeby =Wypłacalność II zgodnie z =definicją w =art. =11 rozporządzenia delegowanego = (UE) 2015/35. = |
| C0010/R0400 = | Maksymalna wartość = = Zobowiązania warun- kowe ogółem = | Łączna =maksymalna =możliwa =wartość, =niezależnie =od =ich =prawdopodobieństwa =(tj. = przyszłych =przepływów środków pieniężnych =wymaganych do =rozliczenia =zobowią- zania =warunkowego =w = okresie =jego =trwania, =zdyskontowanych =wg =odpowiedniej = stopy procentowej =wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych. = |
| C0020/R0310 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = = Zobowiązania warun- kowe nieuwzględnione = w bilansie na potrzeby = Wypłacalność II = | Obliczona zgodnie z =Wypłacalność II =wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględ- nionych w =bilansie na potrzeby =Wypłacalność II. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0020/R0330 = | Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego = Zobowiązania warun- kowe uwzględnione = w bilansie na potrzeby = Wypłacalność = | Obliczona zgodnie z Wypłacalność i wartość zobowiązań warunkowych uwzględnio- nych = bilansie na potrzeby Wypłacalność i. 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. = |
| C0050/R0510 = | Otrzymane nieograni- czone gwarancje = | Wskazanie, czy otrzymane nieograniczone gwarancje istnieją. Należy wykorzystać jedną = z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = brak otrzymanych nieograniczonych gwarancji; = 1 = Nieograniczone gwarancje otrzymane wyłącznie od grupy; = 2 = Nieograniczone gwarancje otrzymane wyłącznie spoza grupy; = 3 = Nieograniczone gwarancje otrzymane od grupy i spoza niej; = |
| C0050/R0520 = | Udzielone nieograni- czone gwarancje = | Wskazanie, czy udzielone nieograniczone gwarancje istnieją. Należy wykorzystać jedną = z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = brak udzielonych nieograniczonych gwarancji; = 1 = Nieograniczone gwarancje udzielone wyłącznie przez grupę; = 2 = Nieograniczone gwarancje udzielone wyłącznie przez podmiot spoza grupy; = 3 = Nieograniczone gwarancje udzielone przez grupę i przez podmiot spoza grupy. = |

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 Wypłacalność II. Grupy stosują te same zasady ujmowania i wyceny, =
jaki stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych = nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani =
ponowna wycena, chyba że w notach objaśniających wskazano inaczej, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwesty-
cyjnych i umowach ubezpieczenia lub różnych wymogów dotyczących sprawozdawczości, kiedy ma to zastosowanie =
w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, nieza-
leżnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. =

Składki przypisane/zarobione wykazuje się zgodnie z art. 1 pkt 1 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =
niezależnie od tego, czy zastosowano krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości lub międzynarodowe standardy =
sprawozdawczości finansowej. =

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

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie skonsolidowanych spra-
wozdań finansowych. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------|-------------------|
|--|-----------|-------------------|

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie =

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| C0010 do = C0120/R0110 = | Składki przypisane = = Brutto = Bezpośrednia = działalność ubezpiecze- niowa = | Składki przypisane brutto = w = okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające = z = bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te = odnoszą się = w = całości lub = w = części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = Kwotę podatków i opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0010 do = C0120/R0120 = | Składki przypisane = = Brutto = Reasekuracja = czynna proporcjonalna = | Składki przypisane brutto = w = okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające = z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się = w = całości lub = w = części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków = lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0130 do = C0160/R0130 = | Składki przypisane = = Brutto = Reasekuracja = czynna nieproporcjo- nalna = | Składki przypisane brutto = w = okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające = z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się = w = całości lub = w = części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków = lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0010 do = C0160/R0140 = | Składki przypisane = = Udział zakładu reaseku- racji = | Składki przypisane brutto w = okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty scedo- wane na zakładów reasekuracji w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpie- czeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w = całości lub = w = części do = późniejszych okresów sprawozdawczych. Kwotę podatków i opłat nałożonych na = składki należy wyłączyć ze składek przypisanych. = |
| C0010 do = C0160/R0200 = | Składki przypisane = = Netto = | Składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej = i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0010 do = C0120/R0210 = | Składki zarobione = = Brutto = Bezpośrednia = działalność ubezpiecze- niowa = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o = zmianę stanu rezerwy = składek = brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę podatków i opłat = opłat nałożonych na składki wyłącza się z przypisanych składek zarobionych. = |
| C0010 do = C0120/R0220 = | Składki zarobione = = Brutto = reasekuracja = czynna proporcjonalna = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o = zmianę stanu rezerwy = składek = brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę podatków i opłat nało- żonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych. = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|---|---|
| C0130 = C0160/R0230 = | Składki zarobione = = Brutto = Reasekuracja = czynna nieproporcjo- nalna = | Suma =składek =przypisanych =brutto =pomniejszona =o =zmianę =stanu =rezerwy =składek =brutto =z =tytułu =reasekuracji =czynnej =nieproporcjonalnej. =Kwotę =podatków =lub =opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =z =przypisanych =składek =zarobionych. = |
| C0010 = C0160/R0240 = | Składki zarobione = = Udział zakładu =reaseku- racji = | Suma =udziału =zakładu =reasekuracji =w =składkach =przypisanych =brutto =pomniejszona =o =udział =zakładu =reasekuracji =w =zmianie =stanu =rezerwy =składek. =Kwotę =podatków =lub =opłat =nałożonych =na =składki =wyłącza =się =z =przypisanych =składek =zarobionych. = |
| C0010 = C0160/R0300 = | Składki zarobione = = Netto = | 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 = C0120/R0310 = | Odszkodowania i =świad- czenia =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 =zgodnie =z =krajowymi =ogólnie =przyję- tymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z =MSSF) =w =okresie =sprawozdawczym, =związanych =z =umowami =ubezpieczenia =wynikającymi =z =bezpośredniej =działalności =ubezpieczeniowej. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty =likwidacji =szkód. = |
| C0010 = C0120/R0320 = | Odszkodowania i =świad- czenia =brutto = =Reaseku- racja =czynna =proporcjo- nalna = | 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 =zgodnie =z =krajowymi =ogólnie =przyję- tymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z =MSSF) =w =okresie =sprawozdawczym =zwią- zanym =z =umowami =ubezpieczenia =wynikającymi =z =reasekuracji =czynnej =proporcjo- nalnej =brutto. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty =likwidacji =szkód. = |
| C0130 = C0160/R0330 = | Odszkodowania i =świad- czenia =brutto =reaseku- racja =czynna =niepropor- cjonalna = | 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 =zgodnie =z =krajowymi =ogólnie =przyję- tymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z =MSSF) =w =okresie =sprawozdawczym =doty- czącym =umów =ubezpieczenia =wynikających =z =reasekuracji =czynnej =nieproporcjonalnej =brutto. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty =likwidacji =szkód. = |
| C0010 = C0160/R0340 = | Odszkodowania i =świad- czenia = =Udział =zakładu = reasekuracji = | Odszkodowania =i = świadczenia =w = okresie =sprawozdawczym =zgodnie =z = definicją =w =dyrektywie =91/674/EWG, =o =ile =ma =zastosowanie: =jest =o =udział =zakładu =reasekuracji =w =sumie =odszkodowań =i =świadczeń =wypłaconych =oraz =w =zmianie =stanu =rezerwy =na =niewypłacone =odszkodowania =i =świadczenia =zgodnie =z =krajowymi =ogólnie =przyjętymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z =MSSF) =w =okresie =sprawozdawczym. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty =likwidacji =szkód. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0160/R0400 = | Odszkodowania i świadczenia = Netto = | <p>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 zmian stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) w okresie sprawozdawczym dotyczącym sumy bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji.</p> <p>Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| 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 = | <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 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 grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty 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 grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty 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> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010 do = C0160/R0640 = | Koszty administracyjne = Udział zakładu reaseku- racji = | 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 utrzy- mania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regular- nych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian = w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działal- ności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną = polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. = Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. = Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, = a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |
| C0010 do = C0160/R0700 = | Koszty administracyjne = Netto = | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, = zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem = polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą = bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzy- mania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regular- nych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian = w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działal- ności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną = polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. = Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpiecze- niowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0010 do = C0160/R0710 = | Koszty działalności loka- cyjnej = Brutto = = Bezpośrednia działalność = ubezpieczeniowa = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do = poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działal- ności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwesty- cji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia = doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwe- stycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), = a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. = Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R0720 = | Koszty działalności loka- cyjnej = Brutto = rease- kuracja czynna propor- cjonalna = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do = poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działal- ności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwesty- cji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia = doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwe- stycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), = a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. = Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0130 do = C0160/R0730 = | Koszty działalności lokacyjnej = Brutto = reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. |
| C0010 do = C0160/R0740 = | Koszty działalności lokacyjnej = Udział zakładu reasekuracji = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do = C0160/R0800 = | Koszty działalności lokacyjnej = Netto = | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto. Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. |
| C0010 do = C0120/R0810 = | Koszty likwidacji szkód = Brutto = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R0820 = | Koszty likwidacji szkód = Brutto = reasekuracja = czynna proporcjonalna = | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0130 do = C0160/R0830 = | Koszty likwidacji szkód = Brutto = reasekuracja = czynna nieproporcjonalna = | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do = C0160/R0840 = | Koszty likwidacji szkód = Udział zakładu reasekuracji = | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany w rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do = C0160/R0900 = | Koszty likwidacji szkód = Netto = | 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). Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R0910 = | Koszty akwizycji – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R0920 = | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. = |
| C0130 do = C0160/R0930 = | Koszty akwizycji – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. = |
| C0010 do = C0160/R0940 = | Koszty akwizycji – = Udział zakładu reasekuracji = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. = Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |
| C0010 do = C0160/R1000 = | Koszty akwizycji – Netto = | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. = Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|--|--|
| C0010 do = C0120/R1010 = | Koszty ogólne = Brutto = Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. = |
| C0010 do = C0120/R1020 = | Koszty administracyjne = Brutto = reasekuracja = czynna proporcjonalna = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. = |
| C0130 do = C0160/R1030 = | Koszty ogólne = Brutto = reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. = |
| C0010 do = C0160/R1040 = | Koszty ogólne = Udział = zakładu reasekuracji = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. = Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| C0010 do = C0160/R1100 = | Koszty ogólne = Netto = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawa- wozdań 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 ubezpiecze- niowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji = w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reaseku- racyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego opro- gramowania). = Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i rease- kuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0200/R0110- R1100 = | Ogółem = | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych. = |
| C0200/R1210 = | Bilans = pozostałe kosz- ty/dochody techniczne = | Koszty/dochody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosz- tach/dochodach i pomniejszone o udział zakładów reasekuracji. Pozostałych kosztów/ dochodów technicznych nie dzieli się według linii biznesowych. = W pozycji tej nie uwzględnia się zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubez- pieczeniowych oraz kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. = Kwotę kosztów/dochodów technicznych netto wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicznych. = |
| 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 = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty = należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające = z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub = w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków lub opłat nało- żonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność = reasekuracyjną. = |
| C0210 do = C0280/R1420 = | Składki przypisane = = Udział zakładu reaseku- racji = | Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty scedo- wane na zakładów reasekuracji należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów = ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub = w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. Kwotę podatków lub opłat nało- żonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |
| C0210 do = C0280/R1500 = | Składki przypisane = = Netto = | Składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej = i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0210 do = C0280/R1510 = | Składki zarobione = = Brutto = | Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracja = czynną. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki należy wyłączyć ze składek = przypisanych. = |
| C0210 do = C0280/R1520 = | Składki zarobione = = Udział zakładu reaseku- racji = | Udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę = udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. Kwotę podatków lub = opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych. = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------|--|---|
| C0210 = C0280/R1600 = | Składki zarobione = = Netto = | 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 = C0280/R1610 = | Odszkodowania i =świad= czenia = Brutto = | Odszkodowania =i = świadczenia =w = okresie =sprawozdawczym =zgodnie =z = definicją =w =dyrektywie =91/674/EWG: =odszkodowania =i =świadczenia =oznaczają =sumę =odszko= dowań =i =świadczeń =wypłaconych =oraz =zmianę =stanu =rezerwy =na =niewypłacone =odszko= dowania =i =świadczenia =w =okresie =sprawozdawczym =(zgodnie =z =krajowymi =ogólnie = przyjętymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z =MSSF) =dotyczącym =umów =ubezpie= czenia =wynikających =z = bezpośredniej =działalności =ubezpieczeniowej =i =działalności = reasekuracyjnej. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty = likwidacji =szkód. = |
| C0210 = C0280/R1620 = | Odszkodowania i =świad= czenia = =Udział =zakładu = reasekuracji = | Odszkodowania =i = świadczenia =w = okresie =sprawozdawczym =zgodnie =z = definicją =w =dyrektywie =91/674/EWG: =jest =to =udział =zakładu =reasekuracji =w =sumie =odszkodo= wania =i =świadczeń =wypłaconych =oraz =w =zmianie =stanu =rezerwy =na =niewypłacone =odszkodo= wania =i =świadczenia =w =okresie =sprawozdawczym. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty = likwidacji =szkód. = |
| C0210 = C0280/R1700 = | Odszkodowania i =świad= czenia = =Netto = | Odszkodowania =i = świadczenia =w = okresie =sprawozdawczym =zgodnie =z = definicją =w =dyrektywie =91/674/EWG: =odszkodowania =i =świadczenia =oznaczają =sumę =odszko= dowań =i =świadczeń =wypłaconych =oraz =zmianę =stanu =rezerwy =na =niewypłacone =odszko= dowania =i =świadczenia =w =okresie =sprawozdawczym =(zgodnie =z =krajowymi =ogólnie = przyjętymi =zasadami =rachunkowości =lub =zgodnie =z = MSSF) =dotyczącym =sumy = bepośredniej =działalności =ubezpieczeniowej =i =reasekuracji =czynnej =pomniejszonej = o =udział =zakładów =reasekuracji. = Pozycja =nie =obejmuje =kosztów =likwidacji =szkód =oraz =zmian =stanu =rezerwy =na =koszty = likwidacji =szkód. = |
| C0210 = C0280/R1900 = | Koszty poniesione = | Wszystkie =koszty =techniczne =poniesione =przez =podmiot =w =okresie =sprawozdawczym, = zgodnie =z =zasadą =memoriałową. = |
| C0210 = C0280/R1910 = | Koszty administracyjne = = Brutto = | 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 =utrzy= mania =umowy =w =portfelu), =jak =np. =koszty =inkasa =składek, =koszty =przesyłania =regular= nych =informacji =ubezpieczającym =oraz =koszty =obsługi =zmian =polis = (np. =zmian = w =umowach =i =odnowień). =Inne =koszty =administracyjne =dotyczą =bezpośrednio =działal= ności =ubezpieczeniowej, =ale =stanowią =wynik =działań, =które =obejmują =więcej =niż =jedną = polisę, =jak =np. =wynagrodzenia =personelu =odpowiedzialnego =za =zarządzanie =polisami. = Kwota =odnosi =się =do =bepośredniej =działalności =ubezpieczeniowej =brutto =i =działalności = reasekuracyjnej =brutto.= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0210 do = C0280/R1920 = | Koszty administracyjne = Udział zakładu reasekura- cji = | <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. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany w 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. Kwota odnosi się do kosztów administracyjnych netto.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu 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> |

| | 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/R2100 = | Koszty działalności koka- cyjnej = 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 reaseku- racji = | <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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|--|
| | | <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. =</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. =</p> |
| C0210 do = C0280/R2210 = | Koszty akwizycji = = Brutto = | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. =</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. =</p> |
| C0210 do = C0280/R2220 = | Koszty akwizycji = = Udział zakładu reasekuracji = | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. =</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. =</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. =</p> |
| C0210 do = C0280/R2300 = | Koszty akwizycji = Netto = | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. =</p> <p>Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. =</p> |
| C0210 do = C0280/R2310 = | Koszty ogólne = brutto = | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). =</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|---|---|
| C0210 do = C0280/R2320 = | Koszty ogólne = Udział = zakładu reasekuracji = | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawa- wozdań 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 ubezpiecze- niowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji = w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reaseku- racyjnej (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 sprawa- wozdań 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 ubezpiecze- niowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji = w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reaseku- racyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). = Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i rease- kuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. = |
| C0300/R1410 = R2400 = | Ogółem = | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności = w zakresie ubezpieczeń na życie. = |
| C0300/R2510 = | Bilans = pozostałe kosz- ty/dochody techniczne = | Koszty/dochody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosz- tach/dochodach i pomniejszone o udział zakładów reasekuracji. Pozostałych kosztów/ dochodów technicznych nie dzieli się według linii biznesowych. W pozycji tej nie uwzględnia się zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. = Kwotę kosztów/dochodów technicznych netto wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli = kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicznych. = |
| C0300/R2600 = | Koszty ogółem = | Kwota wszystkich kosztów technicznych. = |
| C0210 do = C0280/R2700 = | Całkowita kwota wyku- pów = | 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. Niniejszy formularz nie obowiązuje, w przy-
padku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby =
odpowiada za przynajmniej 90 % wartości składek przypisanych brutto. =

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi =
ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie =
przyjęte zasady rachunkowości. Grupy stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opub-
likowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem innej =
klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. =
Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasy-
fikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. =

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 pracowników”, „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 3 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: =

- 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 = | Najważniejszych pięć 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 okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |
| 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 okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|--|---|
| C0080 do C0140/ R0130 = | Składki przypisane = = Brutto = Reasekuracja = czynna nieproporcjo= nalna = | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty należne w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |
| C0080 do C0140/ R0140 = | Składki przypisane = = Udział zakładu rease= kuracji = | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: Składki przypisane brutto w okresie sprawozdawczym obejmują wszelkie kwoty cedowane na zakładów reasekuracji w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |
| 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 zakładu reaseku= racji. = |
| C0080 do C0140/ R0210 = | Składki zarobione = = Brutto = Bezpośrednia = działalność ubezpie= czeniowa = | 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 ubezpie= czeniową. = |
| C0080 do C0140/ R0220 = | Składki zarobione = = Brutto = reasekuracja = czynna proporcjo= nalna = | 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 nieproporcjo= nalna = | 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 rease= kuracji = | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisa= nych 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 ubezpiecze= niowej 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 okresie sprawozdawczym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/ R0320 = | Odszkodowania = i świadczenia brutto = Reasekuracja czynna = proporcjonalna = | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: Odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/ R0330 = | Odszkodowania = i świadczenia brutto = reasekuracja czynna = nieproporcjonalna = | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/ R0340 = | Odszkodowania = i świadczenia = Udział zakładu reasekuracji = | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/ R0400 = | Odszkodowania = i świadczenia = Netto = | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/ R0550 = | Koszty poniesione = | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| C0140/R1210 = | Bilans = pozostałe = koszty/dochody techniczne = | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione = wyżej wyszczególnionych kosztach = niepodzielone wg linii biznesowych. = W = pozycji = tej = nie = należy = uwzględnić = kosztów = nietechnicznych = takich = jak = podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. = |
| C0140/R1300 = | Koszty techniczne = ogółem = | Kwota = wszystkich = kosztów = technicznych = odpowiadających = krajom = uwzględnionym = w = niniejszym = formularzu. |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie = | | |
| C0160 do C0200/ = R1400 = | Najważniejszych pięć = 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 = okresie sprawozdawczym obejmują = wszelkie kwoty należne = w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, = wynikające z = działalności brutto, = niezależnie od tego, czy kwoty te = odnoszą się = całości lub = części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |
| 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 = okresie sprawozdawczym obejmują = wszelkie kwoty cedowane na zakładów reasekuracji należne = w = okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczeniowych, = niezależnie od tego, czy kwoty te = odnoszą się = całości lub = części do późniejszego okresu sprawozdawczego. = |
| 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 zakładu 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 zamianę stanu rezerwy składek. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|---|--|
| 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 okresie sprawozdawczym, 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 okresie sprawozdawczym. = 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 okresie sprawozdawczym, 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/ R1900 = | Koszty poniesione = | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. = |
| C0280/R2510 = | Bilans = pozostałe = koszty/dochody techniczne = | Koszty/dochody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/dochodach i pomniejszone o udział zakładów reasekuracji. Pozostałych kosztów/dochodów technicznych nie dzieli się według linii biznesowych. = W pozycji tej nie uwzględnia się zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. = Kwotę kosztów/dochodów technicznych netto wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicznych. = |
| C0280/R2600 = | Koszty techniczne = ogółem = | Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu. = |

S.06.02 – 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 podmiot (tj. nie = po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), które można zaklasyfikować jako aktywa kategorii od 0 do 9 = (w przypadku produktów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe = i produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zarządzanych przez zakład ubezpieczeń lub = zakład reasekuracji, przedstawiane aktywa obejmują wyłącznie aktywa wchodzące w zakres kategorii 0 do 9, np. nie = należy prezentować należności lub zobowiązań związanych z tymi produktami), z następującymi wyjątkami: =

- a) środki pieniężne prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej waluty, dla każdej kombinacji pozycji C0060, = C0070, C0080 i C0090; =
- b) depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych) i pozostałe depozyty z terminem zapadalności poniżej = jednego roku prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej pary bank i waluta, dla każdej kombinacji pozycji = C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290; =
- c) pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych, w tym pożyczki pod zastaw polisy, prezentuje = się w dwóch wierszach, jeden wiersz w odniesieniu do pożyczek dla członków organu administracyjnego, zarządza = jącego i nadzorczego, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290, oraz drugi wiersz = w odniesieniu do pożyczek dla innych osób fizycznych, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, = C0090 i C0290; =
- d) depozyty u cedentów prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 = i C0090; =
- e) rzeczowe aktywa trwałe do użytku własnego podmiotu prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji = pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090. =

Zgłasza się wszystkie pozycje, chyba że w notach objaśniających wskazano inaczej. =

Pozycje C0110, C0120, C0121, C0122, C0130, C0140, C0190, C0200, C0230, C0270, C0280, C0310, C0370, = C0380 nie mają zastosowania do CIC 09 = Pozostałe kody. =

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące aktyw = wów”. =

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów należy przedstawić w takiej liczbie = wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich zmiennych niepieniężnych, z wyjątkiem pozycji = „Ilość”, wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać = dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. =

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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakła-
dzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać pozycja 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. 335, ust. 1 lit. d), e) i f) rozporządzenia delegowa-
nego (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 posia-
danych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i jed-
nostki 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakła-
dzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać pozycja po pozycji; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przed-
siębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami =
zależnymi z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodar-
czego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji; =

— Udziały w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, przedsiębior-
stwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednost-
kami zależnymi z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodar-
czego 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakła-
dzie 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. 335, ust. 1 lit. d), e) i f) rozporządzenia delegowa-
nego (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 posia-
danego niekontrolowanego udziału i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu €0310. =

Druga część sprawozdawczości obejmuje szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez zakłady posiadające udziały =
kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakła-
dzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przed-
siębiorstwa 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, przedsiębior-
stwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednost-
kami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodar-
czego 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: =

a) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 254 ust. 2 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 =
bepośrednio dostępne dla podmiotu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Informacje dotyczące posiadanych pozycji = | | |
| C0010 = | Nazwa prawna podmiotu = | <p>Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada składnik aktywów. =</p> <p>Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do aktywów posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą doliczeń i agregacji. =</p> |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju zakładu + 5 cyfr =</p> |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 3166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. =</p> |

| | 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = ISO 6166 dla kodu SIN =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod SIN + waluta: „99/1”. =</p> |
| C0060 = | Portfel = | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. =</p> <p>Aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie są przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia na życie =</p> <p>2 = Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie =</p> <p>3 = Fundusze wyodrębnione =</p> <p>4 = Inne fundusze wewnętrzne =</p> <p>5 = Fundusze udziałowców =</p> <p>6 = Ogółem =</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, chyba krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0070 = | Numer funduszu = | <p>Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych zdefiniowanych na poziomie krajowym, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie.</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych formularzach (np. w S.08.01). Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> <p>Numer funduszu jest nieobowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej.</p> |
| C0080 = | Numer portfela objętego korektą dopasowującą = | <p>Numer lub kod, który jest przydzielany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasowującą zgodnie z wymogiem w art. 77b ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego portfela objętego korektą dopasowującą.</p> |
| C0090 = | Aktywa związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe = | <p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</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 poniższego zamkniętego wykazu:</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 = Brak 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, w którym określono warunki umowne usługi depozytu.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------------|---|
| | | <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, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe.</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj siedziby depozytariusza odpowiada krajowi emitenta, który jest określony 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 w 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>W przypadku aktywów przechowywanych w zakładzie ubezpieczeń, zakład ten jest zgłaszany jako depozytariusz.</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, CIC 71, CIC 75, CIC 09 oraz CIC 9 – Nieruchomości, a także do wszelkich innych aktywów, które ze względu na swój charakter nie są przechowywane w depozycie.</p> <p>W odniesieniu do aktywów, w przypadku których nie istnieje depozytariusz, lub gdy pozycja ta nie ma zastosowania, należy zgłosić „Brak depozytariusza”.</p> |
| C0121 = | Kod depozytariusza = | <p>Wskazanie kodu depozytariusza, przy wykorzystaniu LEI, jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0122 = | Rodzaj kodu depozytariusza = | <p>Wskazanie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod depozytariusza”. Należy wykonać jedną z poniższych zamkniętych wykazu:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> |
| C0130 = | Ilość = | <p>Liczba aktywów, w odniesieniu do stosownych aktywów.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0140).;</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 09 oraz CIC 9 – Nieruchomości.</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, 79 i kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 09 oraz CIC 9 – Nieruchomości. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0130).</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0145 = | Długoterminowa inwestycja kapitałowa = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 3 – Akcje oraz 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.</p> <p>Należy wskazać, czy akcje lub jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania są zaklasyfikowane na podstawie przepisów art. 171 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = Tak =</p> <p>2 = Nie =</p> <p>9 = Nie dotyczy =</p> |
| C0150 = | Metoda wyceny = | <p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = Notowania rynkowe na aktywnych rynkach tych samych aktywów =</p> <p>2 = Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów =</p> <p>3 = Alternatywne metody wyceny =</p> <p>4 = Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) =</p> <p>5 = Metoda praw własności wg MSSF (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) =</p> <p>6 = Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =</p> |
| C0160 = | Wartość nabycia = | <p>Łączna wartość nabycia posiadanych aktywów, „cena czysta” bez naliczonych odsetek. Nie ma zastosowania do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty oraz 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie.</p> |
| C0170 = | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II = | <p>Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpowiada:</p> <p>— przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane;</p> <p>— przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i dodaniu, w stosownych przypadkach, „Naliczonych odsetek”);</p> <p>— Wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii CIC 7 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0180 = | Naliczone odsetki = | <p>Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych aktywów. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość bilansowa wg Wypłacalność II”.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|---|--|
| Informacje dotyczące aktywów = | | |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. =</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. =</p> |
| C0190 = | Nazwa składnika aktywów = | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) = szczegółał decyduje podmiot. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 87 i CIC 88 pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazywane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione pozycja po pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------|---|
| | | <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75 (chyba że wymaga tego krajowy organ nadzoru). =</p> <p>— W = przypadku nieruchomości = podaje się = kod = ISO = alfa-2 = kraju = + = kod pocztowy = + = miasto = + = nazwę ulicy = + = numer ulicy posiadanej nieruchomości = lub szerokość i długość geograficzną lub region CRESTA/NUTS nieruchomości: = granice administracyjne (np. granice prowincji lub okręgów, np. poziom NUTS3) = lub połączone obszary kodów pocztowych (np. obszary o takich samych dwóch pierwszych cyfrach kodu pocztowego, podobnie jak w przypadku stref niskiej rozdzielczości CRESTA 2019[2]). =</p> |
| 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> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 4 = jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, nazwa emitenta jest nazwą zarządzającego funduszem (podmiotu). Upoważniona spółka zarządzająca, która może być odpowiedzialna i jest odpowiedzialna za zarządzanie funduszem, podlega zgłoszeniu niezależnie od tego, czy niektóre rodzaje działalności zostały zlecone w ramach outsourcingu, w tym faktyczne zarządzanie portfelem, tj. decyzja o kupnie/sprzedaży; =</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 7 = środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 87 i CIC 88 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; =</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; =</p> <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> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem (podmiotu). Upoważniona spółka zarządzająca, która może być odpowiedzialna i jest odpowiedzialna za zarządzanie funduszem, podlega zgłoszeniu niezależnie od tego, czy niektóre rodzaje działalności zostały zlecone w ramach outsourcingu, w tym faktyczne zarządzanie portfelem, tj. decyzja o kupnie/sprzedaży; =</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 7 = środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>— =W =odniesieniu do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabezpieczone =hipotecz= nie, =inne niż =CIC =87 i =CIC =88, =informacje =dotyczą =pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =kategorii =CIC =71, =CIC =75 i =kategorii =CIC =9 = = Nieruchomości; =</p> <p>pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =CIC =87 i =CIC =88. =</p> |
| C0220 = | Rodzaj =kodu =emitenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w =pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać = jedną =z =opcji =z =poniższego =zamkniętego =wykazu: =</p> <p>1 = =EI =</p> <p>9 = =Brak =</p> <p>pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =CIC =87 i =CIC =88. =</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 =w =Wspólnocie =Europejskiej =(NACE), = opublikowanego =w =rozporządzeniu =WE. =W =przypadku =sekcji =NACE =od =A =do =N = wymagane =jest =podanie =pełnych =4-cyfrowych =kodów =NACE, =tj. =należy =użyć =litery =kodu =wskazującej =sekcję i =4-cyfrowego =kodu =dla =klasy =(np. „K6411”). =W =przypadku = pozostałych =sekcji =w =celu =identyfikacji =sektorów =należy =użyć =o =najmniej =odniesienia = literowego =kodu =NACE =wskazującego =sekcję =(dopuszczalne =jest =np. „P” =lub „P8501”). =</p> <p>Należy =uwzględnić, =o =następuje: =</p> <p>— =W =odniesieniu =do =kategorii =CIC =4 = =jednostki =uczestnictwa =oraz =certyfikaty =inwe= stycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania, =sektorem =działalności = emitenta =jest =sektor =działalności =zarządzającego =funduszem; =</p> <p>— =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; =</p> <p>— =W =odniesieniu =do =kategorii =CIC =8 = =Pożyczki i =pożyczki =zabezpieczone =hipotecz= nie, =inne niż =CIC =87 i =CIC =88, =informacje =dotyczą =pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =Pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =kategorii =CIC =71, =CIC =75, =CIC =09 i =kategorii = CIC =9 = =Nieruchomości. =</p> <p>— =pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =CIC =87 i =CIC =88. =</p> |
| C0240 = | Nazwa =grupy, =do =której = należy =emitent = | <p>Nazwa =jednostki =dominującej =najwyższego =szczebla =emitenta. =W =przypadku =przedsię= biorstw =zbiorowego =inwestowania =zgłasza =się =jednostkę =dominującą =najwyższego = szczebla =zarządzającego =funduszem =(emitenta). =</p> <p>Pozycja =ta =odpowiada =nazwie =podmiotu =w =bazie =danych =EI, =jeżeli =jest =dostępna. =Jeżeli = nie =jest =dostępna, =odpowiada =nazwie =prawnej. =</p> <p>Należy =uwzględnić, =o =następuje: =</p> <p>— =W =odniesieniu =do =kategorii =CIC =4 = =jednostki =uczestnictwa =oraz =certyfikaty =inwe= stycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania =zgłasza =się =jednostkę = dominującą =najwyższego =szczebla =zarządzającego =funduszem =(podmiotu); =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 7 = Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; = — w odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; = — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88; = — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości; = — Pozycja ta nie ma zastosowania do obligacji emitowanych przez: = <ul style="list-style-type: none"> — rząd centralny, = — samorząd terytorialny, = — agencję rządową, = — bank centralny, = — samą grupę/podmiot, = — organizację ponadnarodową (o ile nie istnieje grupa, do której należy emitent). = |
| C0250 = | Kod grupy, do której należy emitent = | <p>Wskazanie grupy emitenta z wykorzystaniem 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 zgłasza się jednostkę dominującą najwyższego szczebla zarządzającego funduszem (podmiotu); = — 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 CIC 87 i CIC 88, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; = — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88; = — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości; = — Pozycja ta nie ma zastosowania do obligacji emitowanych przez: = <ul style="list-style-type: none"> — rząd centralny, = — samorząd terytorialny, = — agencję rządową, = — bank centralny, = — samą grupę/podmiot, = — organizację ponadnarodową (o ile nie istnieje grupa, do której należy emitent). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0260 = | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = EI =</p> <p>9 = Brak =</p> |
| C0270 = | Kraj emitenta = | <p>Kod ISO 3166-1 alpha-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 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem (podmiotu); = — 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 CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; = — pozycja ta nie ma zastosowania do CIC 87 i CIC 88; = — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. = <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alpha-2 = — XA: Emitenci ponadnarodowi (instytucje publiczne utworzone na podstawie zobowiązania pomiędzy państwami, np. papiery wartościowe wyemitowane przez wielostronny bank rozwoju, o którym mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub papiery wartościowe wyemitowane przez organizację międzynarodową, o której mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z wyjątkiem „instytucji Unii Europejskiej”); = — UE: instytucje Unii Europejskiej (zgodnie z definicją zawartą w art. 13 Traktatu o 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 87 i CIC 88 (gdź aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), kategorii CIC 75, CIC 09 oraz CIC 95 = Rzeczowe aktywa trwale (na użytek własny), z tego samego względu; = — W odniesieniu do kategorii CIC 9 = Nieruchomości, z wyłączeniem CIC 95 = Rzeczowe aktywa trwale (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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 zakładów był taki sam w sprawozdawczości grupowej. =</p> |
| C0293 = | Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu = | <p>Należy wskazać, czy aktywa podlegają przepisom dotyczącym umorzenia lub konwersji długu zgodnie z art. 43 i 44 dyrektywy 2014/59/UE (dyrektywa ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = tak; =</p> <p>2 = nie; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> |
| C0294 = | Jednostki samorządu regionalnego i władz lokalnych = | <p>Należy wskazać aktywa wyemitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu regionalnego i władze lokalne, wymienione i niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011 w odniesieniu do aktywów zaklasyfikowanych do kategorii CIC 3 i 14. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = wymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; =</p> <p>2 = niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> |
| C0295 = | Kryptoaktywa = | <p>Należy wskazać aktywa powiązane z kryptoaktywami. =</p> <p>„Kryptoaktywa” oznaczają cyfrowe odzwierciedlenie wartości lub praw, które można przetranszować i przechowywać w formie elektronicznej z wykorzystaniem technologii rozproszonego rejestru lub podobnej technologii. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = token będący pieniądzem elektronicznym = rodzaj kryptoaktywów, który ma być wykorzystywany głównie jako środek wymiany i który ma utrzymywać stabilną wartość dzięki temu, że jest powiązany z walutą fiat będącą prawnym środkiem płatniczym; =</p> <p>2 = token powiązany z aktywami = rodzaj kryptoaktywów, który ma utrzymywać stabilną wartość dzięki temu, że jest powiązany z wartością szeregu walut fiat będących prawnymi środkami płatniczymi, co najmniej jednego towaru, co najmniej jednego kryptoaktywa lub połączenia takich aktywów; =</p> <p>3 = token użytkowy = rodzaj kryptoaktywów, który ma zapewnić dostęp cyfrowy do danego towaru lub usługi, dostępny w technologii rozproszonego rejestru, akceptowany wyłącznie przez emitenta tego tokena; =</p> <p>4 = inne kryptoaktywa; =</p> <p>5 = Nie. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------|--|
| C0296 = | Rodzaj nieruchomości = | <p>Należy wskazać rodzaj nieruchomości zgodnie z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 21 marca 2019 r. zmieniające zalecenie ERRS/2016/14 w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = mieszkalne, np. budynki wielorodzinne; =</p> <p>2 = działalność detaliczna, np. hotele, restauracje, galerie handlowe; =</p> <p>3 = biura, np. nieruchomości użytkowane głównie jako biura dla działalności gospodarczej lub zawodowej; =</p> <p>4 = przemysłowe, np. nieruchomości użytkowane dla celów produkcyjnych, dystrybucji i logistyki; =</p> <p>5 = inne rodzaje nieruchomości komercyjnych. =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> <p>W razie jednoczesnego użytkowania nieruchomości w różnych celach nieruchomość tę uznaje się za dwie odrębne nieruchomości (w oparciu np. o powierzchnię wykorzystywaną w dany sposób), co do dokonanie takiego podziału jest praktyczne; w przeciwnym przypadku nieruchomość tę klasyfikuje się według jej przeważającego sposobu użytkowania =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 9 = Nieruchomości =</p> |
| C0297 = | Lokalizacja nieruchomości = | <p>Należy wskazać lokalizację nieruchomości zgodnie z zaleceniem Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 21 marca 2019 r. zmieniające zalecenie ERRS/2016/14 w sprawie uzupełniania luk w danych dotyczących sektora nieruchomości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = główne; =</p> <p>2 = drugorzędne; =</p> <p>9 = nie dotyczy. =</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 9 = Nieruchomości =</p> |
| C0300 = | Inwestycje infrastrukturalne = | <p>Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne w rozumieniu art. 1 pkt 55a i 55b rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne =</p> <p>2 = Infrastruktura niekwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) =</p> <p>3 = Infrastruktura niekwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) =</p> <p>4 = Infrastruktura niekwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>9 = infrastruktura niekwalifikująca się: inne pożyczki na rzecz infrastruktury niekwalifikującej się lub inwestycje w niekwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii =</p> <p>12 = Infrastruktura kwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) =</p> <p>13 = Infrastruktura kwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) =</p> <p>14 = Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa) =</p> <p>19 = Infrastruktura kwalifikująca się: inne inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii =</p> <p>20 = europejski długoterminowy fundusz inwestycyjny (ELTIF inwestujący w aktywa związane z infrastrukturą oraz ELTIF inwestujący w inne — niezwiązane z infrastrukturą — aktywa) =</p> |
| C0310 = | <p>Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe =</p> | <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 3 = Akcje oraz 4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> <p>Należy wskazać, czy akcje i inne udziały są udziałami kapitałowymi. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Niestanowiące udziału kapitałowego =</p> <p>2 = Niekontrolowany udział w powiązonym zakładzie ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji zgodnie z metodą 1 =</p> <p>3 = Niekontrolowany udział w powiązonym zakładzie ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji zgodnie z metodą 2 =</p> <p>4 = Udział w innym sektorze finansowym =</p> <p>5 = Jednostka zależna zgodnie z metodą 2 =</p> <p>6 = Udział w innym strategicznym zakładzie powiązonym zgodnie z metodą 1 =</p> <p>7 = Udział w innym niestrategicznym zakładzie powiązonym zgodnie z metodą 1 =</p> <p>8 = inne udziały (np. w innych podmiotach zgodnie z metodą 2) =</p> |
| C0320 = | <p>Rating zewnętrzny =</p> | <p>Pozycja ta ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1 – Obligacje państwowe, 2 – Obligacje korporacyjne, 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe, CIC 87 i CIC 88, 8 – ile są dostępne. =</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). =</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. =</p> <p>W przypadku wskazania w wierszu C0330 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0330 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0320, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych).</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1 – Obligacje państwowe, 2 – Obligacje korporacyjne, 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe oraz 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż CIC 87 i CIC 88), o ile są dostępne.</p> <p>Pozycję tę zgłasza się w przypadku zgłoszenia ratingu zewnętrznego (C0320). W przypadku gdy nie wyznaczono ECAI, a do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie, pole dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) należy pozostawić puste, a w polu dotyczącym stopnia jakości kredytowej (C0340) należy zastosować jedną z następujących opcji: 2a; 3a lub 3b.</p> |
| C0340 = | Stopień jakości kredytowej = | <p>Ma zastosowanie do każdego składnika aktywów, do którego stopień jakości kredytowej musi być przypisany do celów obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności. Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do składnika aktywów, zgodnie z definicją w art. 109a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE, poprzez zastosowanie tabeli przyporządkowania określonej w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2016/1800.</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 dotyczy aktywów, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej =0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej =1 =</p> <p>2 = stopień jakości kredytowej =2 =</p> <p>2a = stopień jakości kredytowej =2 =wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej =3 =</p> <p>3a = stopień jakości kredytowej =3 =wynikający z zastosowania uproszczonych obliczeń zgodnie z art. 105a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =</p> <p>3b = stopień jakości kredytowej =3 =wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej =4 =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej =5 =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej =6 =</p> <p>9 = Rating niedostępny =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0350 = | Rating wewnętrzny = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie do najmniej do kategorii CIC 1 – Obligacje państwowe, 2 – Obligacje korporacyjne, 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe oraz 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż CIC 87 i CIC 88), o ile są dostępne. =</p> <p>Rating wewnętrzny aktywów w przypadku podmiotów korzystających z ratingów wewnętrznych. =</p> <p>W przypadku podmiotów stosujących korektę dopasowującą pozycję zgłasza się w zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są wykorzystywane do obliczania spreadu bazowego, o którym mowa w art. 77 lit. c) pkt 2. =</p> |
| C0360 = | Czas trwania = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1 – Obligacje państwowe, 2 – Obligacje korporacyjne, 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania (w stosownych przypadkach, np. dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania inwestujących głównie w obligacje), 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe i 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe. =</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 dnia sprawozdawczego). =</p> <p>W przypadku aktywów bez określonego terminu zapadalności należy użyć pierwszej daty wykupu, ale jednocześnie uwzględnić prawdopodobieństwo wykonania opcji wykupu. Czas trwania należy obliczyć w oparciu o wartość ekonomiczną. =</p> |
| C0370 = | Cena jednostkowa wg Wypłacalność H = | <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 H” (C0380). =</p> |
| C0380 = | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność H = | <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), z wyjątkiem kategorii CIC 71 i CIC 9 – Nieruchomości. =</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność H” (C0370). =</p> |
| C0390 = | Termin zapadalności = | <p>Pozycja ta ma zastosowanie do kategorii CIC 1 – Obligacje państwowe, 2 – Obligacje korporacyjne, 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe, 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe oraz 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, 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 87 i CIC 88 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 grupy. =

Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące oceny przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy 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. W celu zachowania proporcjonalności oraz zgodnie ze szczegółowymi notami objaśniającymi do wzoru formularza ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. Takie samo podejście należy przyjąć w przypadku oceny dotyczącej funduszy funduszy. =

Wzór ten zawiera informacje odpowiadające 100 % wartości inwestycji w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na potrzeby identyfikacji państw przeprowadza się jednak ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości funduszy pomniejszych o kwoty dotyczące kategorii CIC 8 i 9, natomiast na potrzeby identyfikacji walut przeprowadza się ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości środków. Grupy zapewniają, aby 10 % ekspozycji niezidentyfikowanych według krajów było zdywersyfikowanych pod względem obszarów geograficznych, na przykład by nie więcej niż 5 % było skupionych w jednym kraju. Grupy stosują ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, począwszy od największego (pod względem zainwestowanej kwoty) do najmniejszego pojedynczego funduszu, a metodę tę stosuje się konsekwentnie na przestrzeni czasu. =

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/R0220 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 przedsiębiorstwo 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 166, 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. = |

| | 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = ISO 6166 dla kodu SIN =</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 hierowy 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 grupę =</p> |
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Obligacje państwowe =</p> <p>2 = Obligacje korporacyjne =</p> <p>3L = akcje notowane na rynku regulowanym =</p> <p>3X = akcje nienotowane na rynku regulowanym =</p> <p>4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania =</p> <p>5 = Strukturyzowane papiery wartościowe =</p> <p>6 = Zabezieczone papiery wartościowe =</p> <p>7 = Środki pieniężne i depozyty =</p> <p>8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie =</p> <p>9 = Nieruchomości =</p> <p>0 = pozostałe lokaty (w tym należności) =</p> <p>A = Kontrakty terminowe typu future =</p> <p>B = Opcje kupna =</p> <p>C = Opcje sprzedaży =</p> <p>D = Swapy =</p> <p>E = Kontrakty terminowe typu forward =</p> <p>F = Kredytowe instrumenty pochodne =</p> <p>L = Zobowiązania =</p> <p>Kategorię „4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych, zarówno w przypadku „funduszy funduszy”, jak i wszelkich innych funduszy. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------|--|
| C0040 = | Państwo 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 alpha-2 = — XA: emitenci ponadnarodowi = — UE: instytucje Unii Europejskiej = — AA: kraje zagregowane w wyniku zastosowania progu = <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii 7, 8 i 9 wykazywanych w C0030. =</p> |
| C0050 = | Waluta = | <p>Należy wskazać, czy walutą kategorii aktywów jest waluta sprawozdawcza czy waluta obca. =</p> <p>Jako waluty obce określa się wszystkie inne waluty poza walutą sprawozdawczą. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Waluta sprawozdawcza = 2 = Waluta obca = 3 = Waluty zagregowane w wyniku zastosowania progu = |
| C0060 = | Łączna kwota = | <p>Łączna kwota zainwestowana wg kategorii aktywów, kraju i waluty w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> <p>W przypadku zobowiązań należy wykazać wartość dodatnią, chyba że pozycja jest instrumentem pochodnym. =</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych łączna kwota może mieć wartość dodatnią (jeżeli stanowią składnik aktywów) lub ujemną (jeżeli stanowią zobowiązanie).</p> |

S.07.01 – Produkty strukturyzowane

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez 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 innym zakładzie 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 zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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 innym zakładzie ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o dzia- = łalności 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 zakłady powiązane 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 struk- = turyzowanych posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakła- = dzie, 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 wg następującej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady = reasekuracji, objętych nadzorem 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 iden- = tyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowa- = nemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: = kod identyfikacyjny jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju zakładu + 5 = cyfr = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 — EI =</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> <p>— Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny =</p> <p>— inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); =</p> <p>— Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod musi być stosowany wspólnie na przestrzeni czas i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. =</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. =</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|-------------------------------------|--|
| C0060 = | Rodzaj zabezpieczenia = | <p>Należy wskazać rodzaj zabezpieczenia, korzystając z kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV = Kategorie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Obligacje państwowe =</p> <p>2 = Obligacje korporacyjne =</p> <p>3 = Akcje =</p> <p>4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania =</p> <p>5 = Strukturyzowane papiery wartościowe =</p> <p>6 = Zabezieczone 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</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) =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <p>(strukturyzowany =dłużny =papier =wartościowy =zabezpieczony =portfelem =składającym =się = z = zabezpieczonych =lub =niezabezpieczonych =obligacji =wyemitowanych =przez =dłużników = korporacyjnych =lub =państwowych =bądź =zabezpieczonych =lub =niezabezpieczonych =kredytów = udzielonych =korporacyjnym, =komercyjnym =i =przemysłowym =klientom =kredytowym =pożyczca= jących =banków). =</p> <p>7 = =papiery =wartościowe =zabezpieczone =pożyczkami =(CLO) =</p> <p>(papier =wartościowy, =którego =instrument =bazowy =stanowi =powierzony =portfel =kredytów, =gdzie = przepływy =pieniężne =z =papieru =wartościowego =pochodzą =z =tego =portfela). =</p> <p>8 = =Zabezpieczone =pożyczki =hipoteczne =(CMO) =</p> <p>(papier =wartościowy =o =ratingu =inwestycyjnym =zabezpieczony =zbiorem =obligacji, =kredytów = i =innych =aktywów). =</p> <p>9 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =powiązane =ze =stopą =procentową =</p> <p>10 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =powiązane =z =akcjami =i =indeksami =akcji; =</p> <p>11 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =powiązane =z =walutami =i =towarami =</p> <p>12 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =hybrydowe =</p> <p>(obejmują =papiery =wartościowe =powiązane =z =nieruchomościami =i =akcjami) =</p> <p>13 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =powiązane =z =rynkami =finansowymi =</p> <p>14 = =papiery =wartościowe =i =depozyty =powiązane =z =ubezpieczeniami, =w =tym =papiery =warto= ściowe =pokrywające =ryzyko =katastroficzne =i =pogodowe, =a =także =ryzyko =śmiertelności =</p> <p>99 = =Pozostałe =nieobjęte =powyższymi =opcjami =</p> |
| C0080 = | Ochrona =kapitału = | <p>Należy =wskazać, =czy =produkt =posiada =ochronę =kapitału. =Należy =wykorzystać =jedną =z =opcji = z =poniższego =zamkniętego =wykazu: =</p> <p>1 = =Pełna =ochrona =kapitału =</p> <p>2 = =Częściowa =ochrona =kapitału =</p> <p>3 = =Brak =ochrony =kapitału =</p> |
| C0090 = | Bazowy =papier =warto= ściowy/indeks/portfel = | <p>Należy =wskazać =rodzaj =aktywów =bazowych =Należy =wykorzystać =jedną =z =opcji =z =poniższego = zamkniętego =wykazu: =</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> <p>4 = =Towary =(wybrany, =podstawowy =towar =lub =grupa =towarów)=</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>5 = Indeks (wyniki wybranego indeksu) =</p> <p>6 = Multi (umożliwia połączenie wymienionych wyżej możliwych rodzajów) =</p> <p>9 = Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami (np. inne wskaźniki gospodarcze) =</p> |
| C0100 = | Z = opcją kupna lub = z = opcją sprzedaży = | <p>Należy wskazać, czy produkt zawiera opcję kupna lub opcję sprzedaży lub obie te opcje, = o = ile ma zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z = opcji z = poniższego zamkniętego = wykazu: =</p> <p>1 = Opcja kupna przez nabywcę =</p> <p>2 = Opcja kupna przez sprzedawcę =</p> <p>3 = Opcja sprzedaży przez nabywcę =</p> <p>4 = Opcja sprzedaży przez sprzedawcę =</p> <p>5 = Dowolna kombinacja powyższych opcji =</p> <p>6 = nie dotyczy =</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 z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: =</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 z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: =</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 odno- = sząca 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 strukturyzo- = wanych. Należy wykorzystać jedną z = opcji z = poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| 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 jest wykazywana 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 trajektorie zmian ceny bazowego składnika aktywów (zależność od trajektorii) W razie konieczności niniejsza pozycja może być wykazana jako ciąg, odzwierciedlający sposób naliczania zwrotu. = |
| C0170 = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania = | Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny) 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 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. =

Niniejszy formularz obejmuje instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu na giełdzie lub równoważnym rynku scentralizowanym, jak również instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. =

Jeśli instrument pochodny jest przedmiotem obrotu na giełdzie lub równoważnym rynku scentralizowanym, wówczas kontrahentem jest ta giełda lub równoważny rynek scentralizowany, a nie kontrahent końcowy, jak ma to miejsce w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym. =

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania. =

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. =

a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, = przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). =

b) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych. =

c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. =

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”. =

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. =

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach. =

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli. =

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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady inne powiązane *nie są uwzględniane* =

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz instrumentów pochodnych posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 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 zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco: =

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane. =

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0290) oraz wyznaczonej ECAI (C0300) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach: =

- a) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 254 ust. 2 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 = | | |
| 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej = + = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + =5 cyfr = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego = | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: = — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0041 = | Unikatowe identyfikatory transakcji = | <p>Należy podać identyfikatory transakcji używane w zgłoszeniach transakcji do repozytoriów transakcji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji.</p> <p>W tej pozycji należy podać tyle identyfikatorów transakcji, ile jest potrzebne do pełnego opisu zgłaszanej pozycji. Identyfikatory transakcji oddziela się przecinkami.</p> <p>Jeżeli instrument pochodny nie jest objęty zakresem rozporządzenia (UE) nr 648/2012, w pozycji tej wskazuje się „Brak identyfikatora”.</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu SIN =</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez USIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) =</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) =</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) =</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) =</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID) =</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) =</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) =</p> <p>9 – inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) =</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot =</p> |
| C0060 = | Portfel = | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi.</p> <p>Instrumenty pochodne stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a instrumenty pochodne stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie (poprzez zastosowanie najbardziej precyzyjnego podziału).</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie =</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie =</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione =</p> <p>4 – inne fundusze wewnętrzne =</p> <p>5 – Fundusze udziałowców =</p> <p>6 – Ogółem =</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, chyba krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0070 = | Numer funduszu = | <p>Ma zastosowanie do instrumentów pochodnych posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych, zdefiniowanych na poziomie krajowym, w szczególności w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na życie.</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych funduszy w innych formularzach (np. w S.06.02). 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 poniższego zamkniętego wykazu:</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 dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu; — »wiele aktywów/zobowiązań«, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań. <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu.</p> |
| C0100 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji »Instrument bazowy instrumentu pochodnego«. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</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 w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów. =</p> |
| C0110 = | Zastosowanie instrumentu pochodnego = | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro/makro, efektywne zarządzanie portfelem). =</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania. =</p> <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań. =</p> <p>Efektywne zarządzanie portfelem odnosi się zazwyczaj do operacji, przy pomocy których zarządzający chce poprawić przychody z portfela poprzez zmianę (gorszej) struktury przepływów pieniężnych na inną o wyższej wartości, przy wykorzystaniu instrumentu pochodnego lub zestawu instrumentów pochodnych i bez zmiany składu portfela aktywów, przy niższej kwocie inwestycji i niższych kosztach transakcyjnych. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |
| C0131 = | Wartość nominalna instrumentu pochodnego = | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym, wykazana w walucie pierwotnej. =</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. =</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 staje się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzymuje w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych: =</p> <p>1 = Nabywca =</p> <p>2 = Sprzedawca =</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej: =</p> <p>3 = FX-FL: Stała za zmienną =</p> <p>4 = FX-FX: Stała za stałą =</p> <p>5 = FL-FX: Zmienna za stałą =</p> <p>6 = FL-FL: Zmienna za zmienną =</p> |
| C0150 = | Premia zapłacona = | <p>Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje i kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. =</p> |
| C0160 = | Premia otrzymana = | <p>Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje i kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. =</p> |
| C0170 = | Liczba kontraktów = | <p>Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wierszu. Jest to liczba zawartych kontraktów. =</p> <p>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 może nie być liczbą całkowitą, gdy istnieje konieczność podziału kontraktów. =</p> <p>Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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> |
| C0200 = | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap = | <p>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. =</p> <p>W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się = jedną z pozycji C0200 i C0210. =</p> |
| C0210 = | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap = | <p>Kwota otrzymana 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. =</p> <p>W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się = jedną z pozycji C0200 i C0210. =</p> |
| C0220 = | Data początku transakcji = | <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. =</p> <p>Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne daty transakcji, należy = podać tylko pierwszą datę transakcji dla instrumentu pochodnego i tylko jeden wiersz = dla każdego instrumentu pochodnego (bez dodatkowych wierszy dla każdej transzy) = odzwierciedlający łączną kwotę zainwestowaną w ten instrument pochodny z uwzględnieniem = różnych dat transakcji. =</p> <p>W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu = pochodnego. =</p> |
| C0230 = | Czas trwania = | <p>Czas trwania instrumentu pochodnego, zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany = czas trwania” w przypadku instrumentów pochodnych, do których zastosowanie ma = miara czasu trwania. =</p> <p>Obliczany, w stosownych przypadkach, jako „czas trwania netto” między wpływami = i wpływami z tytułu instrumentu pochodnego. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0240 = | Wartość bilansowa wg = Wypłacalność H = | Wartość instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy obliczona zgodnie z defini- nicją 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 – Notowania rynkowe na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań = 2 – Notowania rynkowe 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 = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny = instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego = wykazu: = 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 hierowy 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 = |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych =

| | | |
|---------|--|---|
| C0260 = | Nazwa kontrahenta = | <p>Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych EEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. 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>Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy zastosowaniu następującej hierarchii =</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, jeżeli jest dostępny; = — kod nadany przez podmiot, jeżeli LEI nie jest dostępny, musi być spójny na przestrzeni czasu. = <p>Pozycja ta ma zastosowanie do wszystkich kontrahentów, w tym do instrumentów pochodnych rozliczanych przez kontrahenta centralnego, w którym to przypadku kod kontrahenta odnosi się do tego kontrahenta centralnego. =</p> |
| C0280 = | Rodzaj kodu kontrahenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0290 = | Rating zewnętrzny = | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych. =</p> <p>Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). =</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. =</p> <p>Jeżeli rating emitenta nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. =</p> <p>W przypadku wskazania w wierszu C0300 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. =</p> |
| C0300 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0290, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI podaje się jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych). =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290). = |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych =

| | | |
|---------|--|--|
| 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 dotyczy instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej = 0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej = 1 =</p> <p>2 = stopień jakości kredytowej = 2 =</p> <p>3 = stopień jakości kredytowej = 3 =</p> <p>4 = stopień jakości kredytowej = 4 =</p> <p>5 = stopień jakości kredytowej = 5 =</p> <p>6 = stopień jakości kredytowej = 6 =</p> <p>9 = rating niedostępny =</p> |
| C0320 = | Rating wewnętrzny = | <p>Rating wewnętrzny instrumentów pochodnych w przypadku podmiotów korzystających z ratingów wewnętrznych.</p> <p>W przypadku podmiotów stosujących korektę dopasowującą rating wewnętrzny zgłasza się w zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są wykorzystywane do obliczania spreadu bazowego, o którym mowa w art. 77 lit. c) pkt 2.</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). Nazwa najwyższego podmiotu dominującego kontrahenta. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, 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). Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy zastosowaniu następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — LEI, jeżeli jest dostępny = — kod nadany przez podmiot, gdy LEI nie jest dostępny, który musi być spójny na przestrzeni czasu. = <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli LEI nie jest dostępny. =</p> |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych =

| | | |
|---------|--|---|
| C0350 = | 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = EI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0360 = | Nazwa kontraktu = | Nazwa kontraktu pochodnego = |
| C0370 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np. opcji posiadającej kwotę w USD jako instrument bazowy, waluta, w której denominowana jest wartość w kontrakcie swapu walutowego itp.). = |
| C0371 = | Waluta, w której wyrażona jest cena = | Wskazuje się kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której wyrażona jest cena instrumentu pochodnego, tj. waluty, w której wyrażona jest kwota wymieniana na kwotę nominalną instrumentu pochodnego. Na przykład, jeżeli podmiot płaci (lub otrzymuje) walutę A za kwotę nominalną (waluta B), walutą, w której wyrażona jest cena, jest waluta A. Walutą, w której wyrażona jest kwota nominalna, jest waluta B, podana w (C0370). = |
| 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 = | Wskazuje się zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu referencyjnego = 2 = Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów = 3 = Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu = 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 = Pozostałe wydarzenia nieobjęte powyższymi opcjami = 9 = Brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu = |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych =

| | | |
|---------|-----------------------------------|---|
| 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. = |
| C0440 = | Wpływy z tytułu transakcji swap = | Należy podać wpływy podmiotu na mocy umowy swap (np. EURIBOR +0,5 %; 2,3 %; EUR). = |
| C0450 = | Wpływy z tytułu transakcji swap = | Należy podać wpływy podmiotu na mocy umowy swap (np. EURIBOR +0,5 %; 2,3 %; EUR). = |

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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające = udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz portfeli posiada- = nych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpie- = czeniowe 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające = udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco: =

— Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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, portfele 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu + 5 = cyfr = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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. =</p> <p>Przychody/zyski i straty dotyczące aktywów stanowiących podstawę rezerw technicznych ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, a przychody/zyski i straty dotyczące aktywów stanowiących podstawę rezerw technicznych ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (przez zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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, chyba krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe =</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe =</p> |
| C0070 = | Dywidendy = | <p>Kwota dywidend uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, tj. dywidendy otrzymane pomniejszone o należne dywidendy ujęte już z początkiem okresu sprawozdawczego i powiększone o należne dywidendy ujęte na koniec okresu sprawozdawczego. Dotyczy aktywów przynoszących dywidendy takich jak akcje, uprzywilejowane papiery wartościowe oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. =</p> <p>Obejmuje również dywidendy otrzymane z tytułu aktywów, które zostały sprzedane lub których termin zapadalności upłynął. =</p> |
| C0080 = | Odsetki = | <p>Kwota odsetek uzyskanych, tj. odsetki otrzymane pomniejszone o odsetki naliczone na początek okresu i powiększona o odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego. =</p> <p>Obejmuje odsetki otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności lub w przypadku otrzymania kuponu. =</p> <p>Dotyczy aktywów 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> <p>Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. =</p> |
| C0110 = | Niezrealizowane zyski i straty = | <p>Niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktywów niesprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności nie upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. =</p> <p>Niezrealizowane zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec roku sprawozdawczego a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). =</p> <p>Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. =</p> <p>Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. =</p> |

S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez 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 kwot 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 pożyczenie 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. =

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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” 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 innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =
- 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 innym zakładzie 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 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 zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” 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 innym zakładzie 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 zakłady powiązane 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 innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki = holdingowe o działalności mieszanej 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 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; =

— Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane przez inne = zakłady powiązane 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 =zakłady =posiadające =udziały =kapitałowe =w =innym =zakładzie, =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 wg następującej kolejności: = — =Identyfikator =podmiotu =prawnego =(LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — =Specyficzny =kod =w =przypadku =braku =kodu =LEI. = Specyficzny kod: = — =W =przypadku =jednostek =regulowanych =z =EOG, =innych =niż =zakłady =ubezpieczeń =i =zakłady = reasekuracji, =objętych =nadzorem =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 jednostki dominującej += kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju zakładu += =5 =cyfr= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = EI = 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. Aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie, = aktywa bazowe rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie są przypisuje się do portfela ubezpieczeń na życie (przez = zastosowanie najbardziej precyzyjnego możliwego podziału). =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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, chyba krajowy organ nadzoru wymaga inaczej, 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 rynkami krajowymi, w szczególności = w odniesieniu do funduszy (portfeli aktywów) przeznaczonych na pokrycie ubezpieczeń na = życie. =</p> <p>Numer lub kod, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu nume- = rowi lub kodowi przypisanemu każdemu funduszowi. Ten numer lub kod musi być spójny = na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania tych samych = funduszy w innych formularzach (np. w S.06.02). Nie może on zostać wykorzystany = w odniesieniu do innego funduszu. =</p> <p>Numer funduszu nie jest obowiązkowy, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0070 = | Nazwa kontrahenta = | Nazwa kontrahenta umowy. = Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. = |
| C0080 = | Kod kontrahenta = | Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. = Pozycja ta nie jest wypełniana jeżeli LEI nie jest dostępny. = |
| C0090 = | Rodzaj kodu kontrahenta = | Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 9 = Brak = |
| C0100 = | Kategoria aktywów kontrahenta = | Należy wskazać najbardziej znaczącą kategorię aktywów pożyczonych/dostarczonych w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo). = Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV = 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 w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0140 = | Kwota pozycji dalszej = | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) = i oznacza następujące kwoty: = — Nabywca w ramach repo: kwota oddawana w terminie zapadalności kontraktu = — Sprzedawca w ramach repo: kwota otrzymana w terminie zapadalności kontraktu = |
| C0150 = | Data rozpoczęcia = kontraktu = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) datę rozpoczęcia obowiązywania kontraktu. = Data rozpoczęcia obowiązywania kontraktu = odnosi się do daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. = |
| C0160 = | Termin zapadalności = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu. = Nawet jeżeli = kontrakt jest na zasadzie nieokreślonego wezwania do wykonania kontraktu, zazwyczaj = jest określona data wygaśnięcia kontraktu. = W takich przypadkach należy wskazać tę datę, = o ile wcześniej nie doszło do wezwania do wykonania kontraktu. = Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania = do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. = W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12- = 31”. = |
| C0170 = | Wartość bilansowa wg = Wypłacalność H = | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte. = Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami = wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. = Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa. |

S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Niniejszy formularz przekazuje się corocznie gdy stosunek wartości aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie do = sumy bilansowej przekracza 10 %. =

W formularza nie przekazuje się informacji dotyczących puli aktywów zabezpieczających lokatę (np. puli aktywów = stanowiących zabezpieczenie dla obligacji zabezpieczonych). = Zabezpieczenie należności z tytułu reasekuracji biernej = wykazuje się w formularzu S.11.01. =

Niniejszy formularz zawiera wykaz indywidualnych aktywów pozabilansowych otrzymanych jako zabezpieczenie dla = aktywów bilansowych na koniec okresu sprawozdawczego. = Zabezpieczenia uznaje się za „otrzymane”, gdy podmioty = wchodzące w zakres opisany poniżej lub jeden z podmiotów wchodzących w skład grupy posiada „prawo bezpośred- = niego dostępu do zabezpieczenia”, czyli zostało ono złożone na rzecz podmiotu i można je jednoznacznie zidentyfi- = kować. =

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 akty- = wów”. =

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów posiadany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie 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. Nieruchomości otrzymane jako zabezpieczenie pożyczek zabezpieczonych hipotecznie dla osób fizycznych zgłasza się w jednym wierszu. =

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli. =

Wszystkie pozycje, z wyjątkiem pozycji „Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie” (C0140), „Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie” (C0060) oraz „Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie” (C0070), dotyczą informacji o aktywach otrzymanych jako zabezpieczenie. =
Pozycja C0140 dotyczy składnika aktywów bilansowych, w odniesieniu do którego otrzymane jest zabezpieczenie, natomiast pozycje C0060 i C0070 dotyczą kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie. =

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV = Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI = Tabela = CIC do niniejszego rozporządzenia. =

W formularzu S.11.01 uwzględnia się aktywa pozabilansowe otrzymanych jako zabezpieczenie dla aktywów bilansowych posiadanych bezpośrednio przez podmiot; kwoty te są również wykazywane w S.03.01 w C0020/R0100 do R0130. =

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 wewnętrznych. Sprawozdawczość sporządza się następująco: =

— Pozycji „Nazwa prawna podmiotu = C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = C0020” nie wykazuje się; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 = należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020” nie wykazuje się; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 = należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne zakłady powiązane nie są uwzględniane. =

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco: =

— Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu = €0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu = €0020”; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji; =

— Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi 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 zakłady powiązane 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 zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych = EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej + = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu + =5 cyfr =</p> |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; = — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); = — kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. = <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR” =</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>5 = Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) =</p> <p>6 = BBGID (Bloomberg Global ID) =</p> <p>7 = Reuters RIC (Reuters instrument code) =</p> <p>8 = FIGI (Financial Instrument Global Identifier) =</p> <p>9 = inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) =</p> <p>99 = Kod nadany przez podmiot =</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN =+ waluta: „99/1”.</p> |
| C0060 = | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie = | <p>Nazwa kontrahenta, który ustanawia zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których otrzymane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy, należy podać „Ubezpieczający”.</p> |
| C0070 = | Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie = | <p>Należy wskazać nazwę grupy ekonomicznej kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania, jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy.</p> |
| C0080 = | Kraj siedziby depozytariusza = | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa podmiotu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do zabezpieczenia należącego do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 = Rzeczowe aktywa trwałe.</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 = Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------|---|
| C0090 = | Ilość = | Liczba aktywów, w stosownych przypadkach w odniesieniu do wszystkich aktywów. = Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0100).; = |
| C0100 = | Wartość nominalna = | Kwota należna wyceniana w wartości nominalnej, dla wszystkich aktywów, w przy- = padku których pozycja ta ma znaczenie, oraz w kwocie nominalnej dla CIC = 72, 73, = 74, 75, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090). = |
| C0110 = | Metoda wyceny = | Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać = jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Notowania rynkowe 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 = | Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpo- = wiada: = — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność H” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przy- = padku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; = — przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność H” dla aktywów, = w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; = — wartości składnika aktywów wg Wypłacalność H dla aktywów, które można zakla- = syfikować do kategorii 71 i 9. = |
| C0130 = | Naliczone odsetki = | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych papierów wartościowych. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość = ogółem”. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0140 = | Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie = | <p>Należy wskazać rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego otrzymywane jest zabezpieczenie. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Obligacje państwowe =</p> <p>2 = Obligacje korporacyjne =</p> <p>3 = Akcje =</p> <p>4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiornego inwestowania =</p> <p>5 = Strukturyzowane papiery wartościowe =</p> <p>6 = Zabezpieczone papiery wartościowe =</p> <p>7 = Środki pieniężne i depozyty =</p> <p>8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie =</p> <p>9 = Nieruchomości =</p> <p>0 = pozostałe lokaty (w tym należności) =</p> <p>X = Instrumenty pochodne =</p> <p>Np. w odniesieniu do zabezpieczenia obejmującego należności z tytułu reasekuracji biernej wybiera się opcję „0 = Pozostałe lokaty”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|---|--|
| Informacje dotyczące aktywów = | | |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów = | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: =</p> <p>— kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; =</p> <p>— inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); =</p> <p>— kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. =</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. =</p> |
| C0050 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------|--|
| | | <p>5 = Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) =</p> <p>6 = BBGID (Bloomberg Global ID) =</p> <p>7 = Reuters RIC (Reuters instrument code) =</p> <p>8 = FIGI (Financial Instrument Global Identifier) =</p> <p>9 = inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) =</p> <p>99 = Kod nadany przez podmiot =</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN = waluta: „99/1” =</p> |
| C0150 = | Nazwa składnika aktywów = | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów lub adres w przypadku nieruchomości) = szczegóły 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. = — Jeżeli zabezpieczenie obejmuje umowy ubezpieczenia (w odniesieniu do pożyczek zabezpieczonych umowami ubezpieczenia) umowy te nie muszą być wyszczególniane i pozycja ta nie ma zastosowania. = — W przypadku nieruchomości podaje się kod ISO alfa-2 = kraju = + = kod pocztowy = + = miasto = + = nazwę ulicy = + = numer ulicy posiadanej nieruchomości = lub szerokość i długość geograficzną lub region CRESTA/NUTS nieruchomości: granice administracyjne (np. granice prowincji lub okręgów, np. poziom NUTS3) = lub połączone obszary kodów pocztowych (np. obszary o takich samych dwóch pierwszych cyfrach kodu pocztowego, podobnie jak w przypadku stref niskiej rozdzielczości CRESTA 2019[2]). = |
| 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 EL, 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; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--------------------------------|--|
| | | <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 7 = Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane; =</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości. =</p> |
| C0170 = | Kod emitenta = | <p>Kod identyfikacyjny emitenta określany przy użyciu LEI, jeżeli jest dostępny. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 4 = Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; =</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 7 = Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; =</p> <p>— pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 = Nieruchomości; =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 = Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. =</p> |
| C0180 = | Rodzaj kodu emitenta = | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</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> |
| C0190 = | Sektor działalności emitenta = | <p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu klasyfikacji działalności gospodarczej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. =</p> <p>W przypadku sekcji NACE od A do N wymagane jest podanie pełnych 4-cyfrowych kodów NACE, tj. należy użyć litery kodu wskazującej sekcję i 4-cyfrowego kodu dla klasy (np. „K6411”). W przypadku pozostałych sekcji w celu identyfikacji sektorów należy użyć co najmniej odniesienia literowego kodu NACE wskazującego sekcję (dopuszczalne jest np. „P” lub „P8501”). =</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 =inwe= stycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania, =sektorem =działalności = emitenta =jest =sektor =działalności =zarządzającego =funduszem; = — =w =odniesieniu do kategorii =CIC =7 = Środki pieniężne i =depozyty i 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 =hipotecz= nie, =inne =niż =pożyczki =i =pożyczki =zabezpieczone =hipotecznie =na =rzecz =osób =fizycz= nych, =informacje =dotyczą =pożyczkobiorcy; = — =Pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =kategorii =CIC =71, =CIC =75, =CIC =09 =i =kategorii = CIC =9 = =Nieruchomości. = — =Pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =kategorii =CIC =8 = =Pożyczki =i =pożyczki =zabez= pieczone =hipotecznie, =jeżeli =dotyczy =pożyczek =i =pożyczek =zabezpieczonych =hipo= tecznie =na =rzecz =osób =fizycznych. = |
| C0200 = | Nazwa grupy, do której = należy =emitent = | <p>Nazwa jednostki =dominującej =najwyższego =szczebla =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 =inwe= stycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania, =relacja =grupowa =odnosi = się =do =zarządzającego =funduszem; = — =w =odniesieniu do kategorii =CIC =7 = Środki pieniężne i =depozyty i z =wyłączeniem = CIC 71 i =CIC =75), =relacja =grupowa =odnosi =się =do =podmiotu =będącego =depozytariu= szem; = — =w =odniesieniu do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki =zabezpieczone =hipotecz= nie, =inne =niż =pożyczki =i =pożyczki =zabezpieczone =hipotecznie =na =rzecz =osób =fizycz= nych, =relacja =grupowa =odnosi =się =do =pożyczkobiorcy; = — =pozycja =ta =nie =ma =zastosowania =do =kategorii =CIC =8 = =Pożyczki =i =pożyczki =zabez= pieczone =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>Kod identyfikacyjny grupy, do której należy emitent, określany przy użyciu LEI, jeśli 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 =inwe= stycyjne =w =przedsiębiorstwach =zbiorowego =inwestowania, =relacja =grupowa =odnosi = się =do =zarządzającego =funduszem; = — =w =odniesieniu do kategorii =CIC =7 = Środki pieniężne i =depozyty i z =wyłączeniem = CIC 71 i =CIC =75), =relacja =grupowa =odnosi =się =do =podmiotu =będącego =depozytariu= szem; = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>— =W =odniesieniu do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i =pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabezpieczone hipotecznie (=w =odniesieniu do pożyczek i =pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =71, =CIC =75 i =kategorii =CIC =9 = = Nieruchomości. =</p> |
| C0220 = | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent = | <p>Określenie =rodzaju =kodu =zastosowanego =w = pozycji =, =Kod =grupy, =do =której =należy =emitent". Należy wykorzystać jedną z =opcji z =poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = = EI =</p> <p>9 = = Brak =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i =pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =71, =CIC =75 i =kategorii =CIC =9 = = Nieruchomości. =</p> |
| C0230 = | Kraj emitenta = | <p>Kod ISO =3166-1 alpha-2 kraju, w którym znajduje się emitent. =</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> <p>— =W =odniesieniu do kategorii =CIC =4 = jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; =</p> <p>— =W =odniesieniu do kategorii =CIC =7 = Środki pieniężne i =depozyty (=z =wylęczeniem =CIC =71 i =CIC =75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; =</p> <p>— =W =odniesieniu do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż =CIC =87 i =CIC =88, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; =</p> <p>— =Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =71, =CIC =75, =CIC =9 i =kategorii =CIC =9 = = Nieruchomości. =</p> <p>Należy wybrać jedną z =następujących =opcji: =</p> <p>— =Kod ISO =3166-1 alpha-2 =</p> <p>— =XA: emitenci ponadnarodowi =</p> <p>— =UE: instytucje Unii Europejskiej =</p> |
| C0240 = | Waluta = | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO =4217 waluty emisji. =</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje: =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| | | <p>— =Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii =CIC =8 = Pożyczki i =pożyczki zabez= pieczone =hipotecznie =(w =odniesieniu do =pożyczek i =pożyczek =zabezpieczonych = hipotecznie na rzecz osób fizycznych, =gdym aktywa te nie muszą być indywidualnie = wykazane), =CIC =75 oraz do =CIC =95 = Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), = z =tego =samego =względu. =</p> <p>— =W =odniesieniu do =kategorii =CIC =9, =z =wyłączeniem =CIC =95 = =Rzeczowe aktywa = trwałe (na użytek własny), =waluta =odpowiada =walucie, =w =której =dokonano =inwesty= cji. =</p> |
| C0250 = | CIC = | Uzupełniający kod identyfikacyjny (=Complementary Identification Code, CIC) stosowany = do =klasyfikacji =aktywów, =określony =w =załączniku =VI = =Tabela =CIC =do =niniejszego = rozporządzenia. =Klasyfikując =składnik =aktywów =z =zastosowaniem =tabeli =CIC, =podmioty = uwzględniają =najbardziej =reprezentatywny =rodzaj =ryzyka, =na =które =narażony =jest = składnik =aktywów. = |
| C0260 = | Cena jednostkowa = | Cena jednostkowa =składnika =aktywów, =jeżeli =dotyczy. = Pozycji =tej =nie =wykazuje =się, =jeżeli =wykazuje =się =pozycję =„Procent =wartości =nominalnej = ceny =jednostkowej =wg =Wypłacalność =H” (=C0270). = |
| C0270 = | Procent =wartości =nomi= nalnej =ceny =jednostkowej = wg =Wypłacalność =H = | Kwota =w = procencie =wartości =nominalnej, =cena =czysta =bez =naliczonych =odsetek, = w =odniesieniu do =składnika =aktywów, =jeżeli =ma =znaczenie. = Pozycję =te =wykazuje =się, =jeżeli =w =pierwszej =części =formularza =(„Informacje =dotyczące =posiadanych =pozycji”) =wykazano =pozycję =„Wartość =nominalna” (=C0100), =z =wyjątkiem = kategorii =CIC =71 i =9. = Pozycji =tej =nie =wykazuje =się, =jeżeli =wykazuje =się =pozycję =„Cena =jednostkowa =wg =Wypła= calność =H” (=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 =nastę= puje: = — =W =przypadku =wieczystych =papierów =wartościowych =należy =używać =„9999-12-31”. = — =W =przypadku =kategorii =CIC =8, =w =odniesieniu =do =pożyczek i =pożyczek =zabezpie= czonych =hipotecznie =na =rzecz =osób =fizycznych, =należy =podać =ważony =pozostały = okres =zapadalności (=w =oparciu =o =kwotę =pożyczki). |

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, =gdym =zakład =objęty =nadzorem =nad =grupą =stosuje =co =najmniej =jedną =gwarancję =długo= terminową =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. W związku = z tym, że w obrębie grupy możliwe jest zastosowanie obu rodzajów środków przejściowych, w formularzu przyjęto = kumulatywne podejście stopniowe. =

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 doty- = czących gwarancji długoter- = minowych i środków przej- = ściowych = Rezerwy tech- = niczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość brutto rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = uwzględniająca = zastosowanie = środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = |
| C0020/R0010 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = rezerw techniczno-ubezpie- = czeniowych = Rezerwy tech- = niczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość brutto rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynika- = jącej z przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpiecze- = niowych, ale z uwzględnieniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności = i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zasto- = sowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0010 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego rezerw tech- = niczno-ubezpieczeniowych = = Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania przej- = ściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez przejściowego odliczenia = zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = oraz rezerwami tech- = niczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środ- = kami przejściowymi. = |
| C0040/R0010 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = stóp procentowych = = Rezerwy techniczno-ubezpie- = czeniowe = | Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto bez uwzględnienia przejściowej = korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, = ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty = dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od = ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0010 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procento- = wych = Rezerwy techniczno- = ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania przej- = ściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od = ryzyka = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania przejściowej = korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka = a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoter- = minowych i środkami przejściowymi. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0060/R0010 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekt wynikających z przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0010 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 brutto bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0010 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060. = |
| C0100/R0010 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0030/R0020 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0020 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0020 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0020 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych = Podstawowe środki własne = | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0020 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. = Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0020 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych = Podstawowe środki własne = | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0090/R0020 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. =Odwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0060. = |
| 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 wynikające 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, eo w pozycji €0010. = |
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0030 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, eo w pozycji €0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0050/R0030 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0030 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0030 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0030 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0030 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0030 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Podstawowe środki własne = Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0040 = | Wartość wraz ze środkami = dotyczącymi gwarancji = długoterminowych i =środkami przejściowymi = = Podstawowe środki własne = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Łączna wartość środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej 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 = Środki = własne zaliczane do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu = i portfela objętego korektą = dopasowującą = | Łączna wartość środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia = funduszu obliczonych z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty wynikającej z przejściowego odliczenia zastosowanego w =stosunku do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania = korekty z tytułu zmienności i =korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w =stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |
| C0030/R0040 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Podstawowe środki własne = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Wartość korekty środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia = funduszu w wyniku zastosowania przejściowego odliczenia w =stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez przejściowego odliczenia zastosowanego w =stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = a =środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia = funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych =wraz ze =środkami = dotyczącymi gwarancji długoterminowych i =środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0040 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = stóp procentowych = = Podstawowe środki własne = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Łączna wartość środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia = funduszu obliczonych z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia przejściowej korekty w =stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy = procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty = z tytułu zmienności i =korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0040 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Podstawowe środki = własne = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Wartość korekty środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia = funduszu w wyniku zastosowania przejściowej korekty w =stosunku do odpowiedniej = struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia przejściowej korekty w =stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy = procentowej wolnej od ryzyka = a =środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych w =pozycji =C0020. = |
| C0060/R0040 = | Bez uwzględnienia korekty = z tytułu zmienności oraz = innych środków przejściowych = Podstawowe środki = własne = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą = | Łączna wartość środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej w związku własnych = z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez korekt wynikających z przejściowego odliczenia zastosowanego w =stosunku do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w =stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i =korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0070/R0040 = | Wpływ korekty z tytułu = zmienności przyjętej jako = zero = Podstawowe środki = własne = Środki własne zali- czane do kategorii ograni- czonej z powodu wyodręb- nienia funduszu i portfela = objętego korektą dopasowu- jącą = | Wartość korekty środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodręb- nienia funduszu w wyniku zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ = przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu = wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a środkami = własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi = z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0040 = | Bez uwzględnienia korekty = dopasowującej oraz wszyst- kich innych = Podstawowe = środki własne = Środki = własne zaliczane do kategorii ograniczonej z powodu = wyodrębnienia funduszu = i portfela objętego korektą = dopasowującą = | Łączna wartość środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodręb- nienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji = C0060. = |
| C0090/R0040 = | Wpływ korekty dopasowu- jącej przyjętej jako zero = = Podstawowe środki własne = = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = z powodu wyodrębnienia = funduszu i portfela objętego = korektą dopasowującą = | Wartość korekty środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodręb- nienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia = wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu = wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a środ- kami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu obli- czonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w = pozycji C0060. = |
| C0100/R0040 = | Wpływ wszystkich środków = dotyczących gwarancji = długoterminowych = = i środków przejściowych = = Podstawowe środki własne = = Środki własne zaliczane do = kategorii ograniczonej = w związku z powodu = wyodrębnienia funduszu = i portfela objętego korektą = dopasowującą = | Wartość korekty środków własnych zaliczanych do kategorii ograniczonej z powodu wyodręb- nienia funduszu w wyniku zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych = i środków przejściowych. = |
| C0010/R0050 = | Wartość wraz ze środkami = dotyczącymi gwarancji = długoterminowych i środ- kami przejściowymi = = Dopuszczone środki własne = na pokrycie SCR = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnie- niem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania = środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0020/R0050 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych = Dopuszczone = środki własne na pokrycie = SCR = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnie- niem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z przejścio- wego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, = ale = z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty = dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zasto- sowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0030/R0050 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0050 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0050 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0050 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0050 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. =Odzwiedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0050 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 z tytułu zmienności 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0050 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| 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 przejściowego zastosowanego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, € w pozycji C0010. = |
| C0030/R0060 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-kategoria 1 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 1 wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0060 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-kategoria 1 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, € w pozycji C0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0020. = |
| C0060/R0060 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0040. = |
| C0070/R0060 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności 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 zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0040. = |
| 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. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji €0060. = |
| 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 z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji €0060. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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-ubezpie- czeniowych = 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 przejściowego zastosowanego odliczenia = w = stosunku = do = rezerw techniczno- ubezpieczeniowych, = ale = z = zachowaniem korekty = wynikającej = z = zastosowania korekty = tytułu = zmienności i = korekty = dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie = w = stosunku = do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = nie = ma = zasto- sowania, = należy = wykazać = tę = samą = kwotę, = € = w = pozycji = C0010. = |
| C0030/R0070 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych = = Dopuszczone środki własne = na pokrycie SCR-kategoria 2 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 2 = wynikającej = z = zastosowania przejściowego odliczenia = w = stosunku = do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest = to = różnica = między = dopuszczonymi = środkami = własnymi = na = pokrycie = SCR-kategoria 2 = obliczo- nymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez = przejściowego = odliczenia = zastosowanego = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = a = dopuszczonymi = środ- kami = własnymi = na = pokrycie = SCR-kategoria 2 = 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 przejściowej korekty = w = stosunku = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka, = ale = z = zachowaniem = korekty = wynikającej = z = zastosowania = korekty = z = tytułu = zmienności = i = korekty = dopasowującej. = Jeśli = przejściowa = korekta = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka = nie = ma = zastosowania, = należy = wykazać = tę = samą = kwotę, = € = w = pozycji = C0020. = |
| C0050/R0070 = | Wpływ środka przejściowego = dotyczącego stóp procento- wych = Dopuszczone środki = własne na pokrycie SCR- kategoria 2 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 2 = wynikającej = z = zastosowania = przejściowej = korekty = w = stosunku = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka. = Jest = to = różnica = między = dopuszczonymi = środkami = własnymi = na = pokrycie = SCR-kategoria 2 = obliczo- nymi = z = uwzględnieniem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia = przejściowej = korekty = w = stosunku = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka = a = dopuszczonymi = środkami = własnymi = na = pokrycie = SCR-kategoria 2 = obliczonymi = z = uwzględnie- niem = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w = pozycji = C0020. = |
| C0060/R0070 = | Bez uwzględnienia korekty = z = tytułu = zmienności = oraz = innych = środków = przejścio- wych = 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 = przejściowego odliczenia = zastosowanego = w = stosunku = do = rezerw = techniczno-ubezpieczeniow- ych, = przejściowej = korekty = w = stosunku = do = odpowiedniej = struktury = terminowej = stopy = procentowej = wolnej = od = ryzyka = i = korekty = z = tytułu = zmienności, = ale = z = zachowaniem = ewentualnych = korekt = wynikających = z = zastosowania = korekty = dopasowującej. = Jeśli = korekta = z = tytułu = zmienności = nie = ma = zastosowania, = należy = wykazać = tę = samą = kwotę, = € = w = pozycji = C0040. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0070/R0070 = | Wpływ korekty z tytułu = zmienności 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 zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej = dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria = 2 = obliczonymi = z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia korekty = z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych = dopuszczonymi środkami własnymi = na pokrycie SCR-kategoria = 2 = obliczonymi = z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w = pozycji = 0040. = |
| 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. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, = 0 = w = pozycji = 0060. = |
| 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 z tytułu zmienności = 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 = dopuszczonymi środkami własnymi = na pokrycie SCR-kategoria = 2 = obliczonymi = z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = wykazanych = w = pozycji = 0060. = |
| C0100/R0070 = | Wpływ wszystkich środków = dotyczących gwarancji = długoterminowych = i = środków przejściowych = = Dopuszczone środki = własne = na pokrycie SCR-kategoria = 2 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria = 2 = wynikającej = z = zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych = i = środków przejściowych. = |
| C0010/R0080 = | Wartość uwzględniająca = środki dotyczące gwarancji = długoterminowych = i = środki = przejściowe = Dopuszczone = środki własne na pokrycie = SCR-kategoria = 3 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria = 3 = obliczonych = z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = obejmujących = korekty = wynikającej = z = zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych = i = środków przejściowych. = |
| C0020/R0080 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = Dopuszczone = środki własne na pokrycie = SCR-kategoria = 3 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria = 3 = obliczonych = z = uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = bez = uwzględnienia korekty = wynikającej = z = zastosowania przejściowego = zastosowanego = odliczenia = w = stosunku = do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, = ale = z = zachowaniem korekty = wynikającej = z = zastosowania korekty z tytułu = zmienności = korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie = w = stosunku = do = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = nie = ma = zastosowania, = należy wykazać tę samą kwotę, = 0 = w = pozycji = 0010. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0080 = | Bez uwzględnienia środka = przejściowego dotyczącego = stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-kategoria 3 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020. = |
| C0050/R0080 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-kategoria 3 = | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 3 wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. = |
| C0060/R0080 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0080 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności 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 zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0080 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych = Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR-kategoria 3 = | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 z tytułu zmienności i 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 dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR-kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji 0060. = |
| 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji 0010. = |
| C0030/R0090 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = SCR = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. = |
| C0040/R0090 = | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = SCR = | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji 0020. = |
| C0050/R0090 = | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych = SCR = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji 0020. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|---|
| C0060/R0090 = | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych = SCR = | Łączna wartość SCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka i korekty z tytułu zmienności, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. = Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. = |
| C0070/R0090 = | Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero = SCR = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. = |
| C0080/R0090 = | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych = SCR = | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. = Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060. = |
| C0090/R0090 = | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero = SCR = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej. = Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. = |
| C0100/R0090 = | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = SCR = | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. = |
| C0010-C0100/R0120 = | Wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi = Współczynnik kapitałowego wymogu wypłacalności = | Współczynnik kapitałowego wymogu wypłacalności obliczony z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jak wykazano w wierszu R0010 dla każdej kolumny = Łączna kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR (R0050) podzielona przez łączną kwotę SCR (R0090) dla każdej kolumny. = |
| C0010-C0100/R0130 = | Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych = Współczynnik minimalnego wymogu kapitałowego = | Współczynnik minimalnego wymogu kapitałowego obliczony z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, jak wykazano w wierszu R0010 dla każdej kolumny. = Łączna kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR (R0100) podzielona przez łączną kwotę MCR (R0110) dla każdej kolumny. = |

S.23.01 – Środki własne

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Niniejszy formularz ma zastosowanie na podstawie wszystkich trzech metod obliczeń kapitałowego wymogu wypła-
calności grupy. Ponieważ większość pozycji należy wypełnić w odniesieniu do tej części grupy, która jest objęta metodą =
1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), pozycje mające zastosowanie w przypadku gdy wyko-
rzystywana jest metoda 2 (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 zakła- dowy, do którego opłacenia wezwano = i który należy odliczyć, 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, i który należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 = rozporządzenia delego- wanego (UE) =2015/35. = |
| R0020/C0020 = | Niedostępny nieopłacony kapitał zakła- dowy, do którego opłacenia wezwano, = i który należy odliczyć, 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, który spełnia kryteria nieograniczonej kategorii =1 i który należy odli- czyć zgodnie z = art. = 330 = rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0020/C0040 = | Niedostępny nieopłacony kapitał zakła- dowy, do którego opłacenia wezwano, = i który należy odliczyć, 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, = który spełnia kryteria kategorii =2 i który należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 = rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0030/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria 1 = nieograniczona = | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona. = |
| R0030/C0040 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria 2 = | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2. = |
| R0040/C0010 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki = członkowskie lub równoważna pozycja = podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = ogółem = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. = |
| R0040/C0020 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki = członkowskie lub równoważna pozycja = podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 1 = nieograniczona = | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 = nieograniczonej. = |
| R0040/C0040 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki = członkowskie lub równoważna pozycja = podstawowych środków własnych = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 2 = | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. = |
| R0050/C0010 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 i 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0060/C0010 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które należy odliczyć na poziomie grupy = ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0060/C0030 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które należy odliczyć na poziomie grupy = kategoria 1 ograniczona = | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0060/C0040 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które należy odliczyć, na poziomie grupy = kategoria 2 = | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2 i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0060/C0050 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które należy odliczyć, na poziomie grupy = kategoria 3 = | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3 i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 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, = który należy odliczyć na poziomie grupy = ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne funduszy nadwyżkowych, zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0080/C0020 = | Niedostępne fundusze nadwyżkowe, = który należy odliczyć na poziomie grupy = ogółem = kategoria 1 nieograniczona = | Jest to kwota uznanych za niedostępne funduszy nadwyżkowych, zgodnie z art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej, i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0090/C0050 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 3 = | Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kate- gorii 3. = |
| R0100/C0010 = | Niedostępne akcje uprzywilejowane, = które należy odliczyć na poziomie grupy = - ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z z art. = 222 ust. = 2-5 dyrektywy =2009/138/WE, które należy odliczyć zgodnie z z art. =330 rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0100/C0030 = | Niedostępne akcje uprzywilejowane na = poziomie grupy, które należy odliczyć = 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 dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, i które należy odliczyć zgodnie z art. =330 rozporządzenia = delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0100/C0040 = | Niedostępne akcje uprzywilejowane, = które należy odliczyć 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 dla pozycji zaliczanych do kategorii 2, i które należy odliczyć zgodnie z art. =330 rozporządzenia delegowanego = (UE) =2015/35. = |
| R0100/C0050 = | Niedostępne akcje uprzywilejowane, = które należy odliczyć 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 dla pozycji zaliczanych do kategorii 3, i które należy odliczyć zgodnie z art. =330 rozporządzenia delegowanego = (UE) =2015/35. = |
| 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 - kate- goria 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 - kate- goria 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 - kate- goria 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, = którą należy odliczyć 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0120/C0030 = | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży = akcji powyżej ich wartości nominalnej = związanej z = akcjami uprzywilejowanymi, którą należy odliczyć 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 dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, i którą należy odliczyć zgodnie z =art. =330 =rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0120/C0040 = | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży = akcji powyżej ich wartości nominalnej = związanej z = akcjami uprzywilejowanymi, którą należy odliczyć 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, i którą należy odliczyć zgodnie z =art. =330 =rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| R0120/C0050 = | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży = akcji powyżej ich wartości nominalnej = związanej z = akcjami uprzywilejowanymi, którą należy odliczyć 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, i którą należy odliczyć zgodnie z =art. =330 =rozporządzenia delegowanego (UE) =2015/35. = |
| 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. = |
| 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, które należy odliczyć na poziomie grupy = ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z =art. =222 =ust. =2-5 =dyrektywy =2009/138/WE. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0150/C0030 = | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, które należy odliczyć na poziomie grupy = kategoria 1 = czona = | 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, które należy odliczyć 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 = i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0150/C0050 = | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, które należy odliczyć 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 = i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 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 celów = odliczenia 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, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0170/C0050 = | Kwota odpowiadająca wartości netto = aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych celów = odliczenia 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 kategorii 3 = i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0180/C0010 = | Pozostałe pozycje środków własnych = zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = ogółem = | 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, które należy odliczyć – ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0190/C0020 = | Niedostępne środki własne związane = z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru, które należy odliczyć – pozycje kategorii 1 nieograniczonej = | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej, i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0190/C0030 = | Niedostępne środki własne związane = z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru, które należy odliczyć – pozycje kategorii 1 ograniczonej = | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0190/C0040 = | Niedostępne środki własne związane = z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru, które należy odliczyć – kategoria 2 = | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2 = i które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0190/C0050 = | Niedostępne środki własne związane = z pozostałymi pozycjami środków = własnych zatwierdzonymi przez organ = nadzoru, które należy odliczyć = kate- = goria 3 = | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozostałych pozycji zatwierdzonych przez = organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, zgodnie = z = art. = 222 ust. = 2-5 dyrektywy = 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3 = i = które należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = |
| R0200/C0010 = | Udziały mniejszościowe na poziomie = grupy = ogółem = | Są to wykazane udziały mniejszościowe w grupie ogółem. = |
| R0200/C0020 = | Udziały mniejszościowe na poziomie = grupy = kategoria 1 nieograniczona = | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria = nieograniczonych pozycji kategorii 1. = |
| R0200/C0030 = | Udziały mniejszościowe na poziomie = grupy = kategoria 1 ograniczona = | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria = pozycji kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0200/C0040 = | Udziały mniejszościowe na poziomie = grupy = kategoria 2 = | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, które spełniają kryteria = kategorii 2. = |
| R0200/C0050 = | Udziały mniejszościowe na poziomie = grupy = kategoria 3 = | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, które spełniają kryteria = kategorii 3. = |
| R0210/C0010 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, = które należy odliczyć na poziomie grupy = - ogółem = | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie = z = art. = 222 ust. = 2-5 dyrektywy = 2009/138/WE, i = które należy odliczyć zgodnie = z = art. = 330 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = |
| R0210/C0020 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, = które należy odliczyć 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 kategorii 1 = nieograniczonej i = które należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 rozporządzenia delego- = wanego (UE) = 2015/35. = |
| R0210/C0030 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, = które należy odliczyć 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 kategorii 1 = ograniczonej i = które należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 rozporządzenia delegowa- = nego (UE) = 2015/35. = |
| R0210/C0040 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, = które należy odliczyć 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 kategorii 2 = i = które należy odliczyć zgodnie z = art. = 330 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0210/C0050 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, = które należy odliczyć 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 kategorii 3 = i które należy odliczyć zgodnie z art. = 330 rozporządzenia delegowanego = (UE) = 2015/35. |

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0220/C0010 = | Środki własne ze sprawozdań finansowych, = które nie powinny być uwzględnione = rezerwie uzgodnieniowej i nie = spełniają kryteriów klasyfikacji jako = środki własne wg Wypłacalność II = = ogółem = | 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 = Te pozycje środków własnych są to: = 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; = należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, = które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych. |
|---------------|--|---|

Odliczenia =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0230/C0010 = | Odliczenia z tytułu udziałów w innych = przedsiębiorstwach finansowych, = w tym w nieregulowanych jednostkach = prowadzących działalność finansową = ogółem = | Jest to odliczenie ogółem z tytułu udziałów = kapitałowych w instytucjach = kredytowych, firmach inwestycyjnych, = instytucjach finansowych, = zarządzających alternatywnymi = funduszami inwestycyjnymi, = spółkach zarządzających UCITS, = instytucjach pracowniczych = programów emerytalnych, = nieregulowanych podmiotach = prowadzących działalność finansową, = w tym udziały kapitałowe = odliczone zgodnie z art. = 228 ust. = 2 dyrektywy = 2009/138/WE. = Te udziały kapitałowe są odliczane od = podstawowych środków własnych i = ponownie dodawane jako środki = własne zgodnie z odpowiednimi = zasadami sektorowymi w wierszach = od R0410 do R0440. = |
| R0230/C0020 = | Odliczenia z tytułu udziałów = kapitałowych w innych przedsiębiorstwach = finansowych, = w tym w nieregulowanych = jednostkach prowadzących = działalność finansową = kategoria 1 nieograniczona = | 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. = 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 = pozycje kategorii 1 nieograniczonej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0230/C0030 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 – ograniczona = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 = dyrektywy 2009/138/WE. = Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi = w wierszach od R0410 do R0440 – pozycje kategorii 1 – ograniczonej. = |
| R0230/C0040 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 2 = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 = dyrektywy 2009/138/WE. = Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi = w wierszach od R0410 do R0440 – kategoria = 2. = |
| R0230/C0050 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 3 = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 = dyrektywy 2009/138/WE. = Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi = w wierszach od R0410 do R0440 – kategoria = 3. = |
| 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 dyrek= tywy =2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 = kategoria =2 = |
| R0250/C0010 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitał= wych, w przypadku gdy informacje są = nie dostępne (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 kapitał= wych, w przypadku gdy informacje są = nie dostępne (art. =229) = kategoria =1 = nieograniczona = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przy= padku 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 kapitał= wych, w przypadku gdy informacje są = nie dostępne (art. =229) = kategoria =1 = ograniczona = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przy= padku 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 kapitał= wych, w przypadku gdy informacje są = nie dostępne (art. =229) = kategoria =2 = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przy= padku 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 kapitał= wych, w przypadku gdy informacje są = nie dostępne (art. =229) = kategoria =3 = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przy= padku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, = zgodnie z art. =229 dyrektywy =2009/138/WE = kategoria =3. = |
| R0260/C0010 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitał= wych włączonych poprzez metodę odli= czeń 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 zasto= sowano połączenie metod. = |
| R0260/C0020 = | Odliczenia z tytułu udziałów kapitał= wych włączonych poprzez metodę odli= czeń i agregacji, w przypadku gdy = zastosowano połączenie metod = kate= goria =1 nieograniczona = | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączy= nych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano = połączenie metod = kategoria =1 nieograniczona. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 = do odliczenia ogółem = | Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych, które należy odliczyć = zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0270/C0020 = | Niedostępne pozycje środków własnych = do odliczenia ogółem = kategoria 1 = nieograniczona = | Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 1 nieograniczonej, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0270/C0030 = | Niedostępne pozycje środków własnych = do odliczenia ogółem = kategoria 1 = ograniczona = | Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 1 ograniczonej, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0270/C0040 = | Niedostępne pozycje środków własnych = do odliczenia ogółem = kategoria 2 = | Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 2, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0270/C0050 = | Niedostępne pozycje środków własnych = do odliczenia ogółem = kategoria 3 = | Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 3, które należy odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0280/C0010 = | Odliczenia łącznie = ogółem = | Jest to łączna kwota odliczeń niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. = |
| R0280/C0020 = | Odliczenia ogółem = kategoria 1 = nieograniczona = | Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 nieograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. = |
| R0280/C0030 = | Odliczenia ogółem = kategoria 1 ograniczona = | Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 ograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. = |
| R0280/C0040 = | Odliczenia ogółem = kategoria 2 = | Jest to kwota odliczeń z kategorii 2 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. = |
| R0280/C0050 = | Odliczenia ogółem = kategoria 3 = | Jest to kwota odliczeń z kategorii 3 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. = |

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0290/C0010 = | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach = | Łączna kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach. = |
| R0290/C0020 = | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach = kategoria 1 nieograniczona = | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0310/C0010 = | Nieopłacony kapitał założycielski, wkła- dy/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków włas- nych w przypadku towarzystw ubezpie- czeń wzajemnych, towarzystw reaseku- racji wzajemnej i innych towarzystw = ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, do których opłacenia nie = wezvano 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, wkła- dy/składki członkowskie lub równo- ważna pozycja podstawowych środków = własnych w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw = reasekuracji wzajemnej i innych towa- rzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, do których opłacenia nie = wezvano i które mogą być wezwane do = opłacenia na żądanie = kategoria 2 = | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równo- ważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpie- czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpie- czeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0320/C0010 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do = których opłacenia nie wezwano i które = mogą być wezwane do opłacenia na = żądanie = ogółem = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani = które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie = |
| R0320/C0040 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do = których opłacenia nie wezwano i które = mogą być wezwane do opłacenia na = żądanie = kategoria 2 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0320/C0050 = | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do = których opłacenia nie wezwano i które = mogą być wezwane do opłacenia na = żądanie = kategoria 3 = | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0330/C0010 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do = subskrypcji i opłacenia na żądanie = zobowiązań podporządkowanych = = ogółem = | Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na = żądanie zobowiązań podporządkowanych. = |
| R0330/C0040 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do = subskrypcji i opłacenia na żądanie = zobowiązań podporządkowanych = = kategoria 2 = | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie = zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0330/C0050 = | Prawnie wiążące zobowiązanie do = subskrypcji i opłacenia na żądanie = zobowiązań podporządkowanych = = kategoria 3 = | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie = zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0340/C0010 = | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem = | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE. = |
| R0340/C0040 = | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0350/C0010 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem = | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, = |
| R0350/C0040 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych, przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, = które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0350/C0050 = | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3 = | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych, przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, = które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| 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 1, mogą utrzymać 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 1, mogą utrzymać 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 – ogółem = | 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 utrzymać 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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, które należy odliczyć – 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, które należy odliczyć – 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 o pozycji kategorii 2. = |
| R0380/C0050 = | Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy, które należy odliczyć – 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 o pozycji 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Środki własne innych sektorów finansowych | | |
| Należy wypełnić następujące pozycje w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod = | | |
| R0410/C0010 = | Instytucje 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 wewnętrznych. = Włączenie innych sektorów finansowych następuje na podstawie art. = 329 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, jeżeli nie zostały odliczone zgodnie z art. = 228 ust. = 2 dyrektywy = 2009/138/WE. = |
| R0410/C0020 = | Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, = spółki zarządzające UCITS = kategoria = nieograniczona = | Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, = netto = po = odliczeniu = wszelkich = odpowiednich = transakcji wewnętrznych = kategoria = 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 = | Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, = spółki zarządzające UCITS = kategoria = ograniczona = | Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, = netto = po = odliczeniu = wszelkich = odpowiednich = transakcji wewnętrznych = kategoria = ograniczona = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. = 228 ust. = 2 dyrektywy = 2009/138/WE. = |
| R0410/C0040 = | 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 wewnętrznych = 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 wewnętrznych. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0420/C0020 = | Instytucje pracowniczych programów emerytalnych = kategoria 1 nieograniczona = | Środki własne = w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = kategoria 1 = nieograniczona. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych = zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0420/C0030 = | Instytucje pracowniczych programów emerytalnych = kategoria 1 ograniczona = | Środki własne = w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = kategoria 1 = ograniczona. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych = zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0420/C0040 = | Instytucje pracowniczych programów emerytalnych = kategoria 2 = | Środki własne = w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = kategoria 2. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych = zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0420/C0050 = | Instytucje pracowniczych programów emerytalnych = kategoria 3 = | Środki własne = w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = kategoria 3. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych = zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0430/C0010 = | Nieregulowane podmioty prowadzące działalność finansową = ogółem = | Środki własne = ogółem = nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych. = Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. = |
| R0430/C0020 = | Nieregulowane podmioty prowadzące działalność finansową = kategoria 1 = nieograniczona = | Środki własne = nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = 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 podmioty prowadzące działalność finansową = kategoria 1 = ograniczona = | Środki własne = nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = 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 podmioty prowadzące działalność finansową = kategoria 2 = | Środki własne = nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnętrzgrupowych = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0440/C0010 = | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych = ogółem = | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych = Wartość udziałów kapitałowych innych sektorów finansowych odlicza się w R0230, a = środki = własne = zgodnie = z = zasadami = sektorowymi = środków = własnych = tych = podmiotów wykazuje się w R0440. = |
| R0440/C0020 = | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych = kategoria 1 nieograniczona = | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych = kategoria 1 nieograniczona = Wartość udziałów kapitałowych innych sektorów finansowych odlicza się w R0230, a = środki = własne = zgodnie = z = zasadami = sektorowymi = środków = własnych = tych = podmiotów wykazuje się w R0440. = |
| R0440/C0030 = | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych = kategoria 1 ograniczona = | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych = kategoria 1 ograniczona = Wartość udziałów kapitałowych innych sektorów finansowych odlicza się w R0230, a = środki = własne = zgodnie = z = zasadami = sektorowymi = środków = własnych = tych = podmiotów wykazuje się w R0440. = |
| R0440/C0040 = | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych = kategoria 2 = | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych = kategoria 2 = Wartość udziałów kapitałowych innych sektorów finansowych odlicza się w R0230, a = środki = własne = zgodnie = z = zasadami = sektorowymi = środków = własnych = tych = podmiotów wykazuje się w R0440. = |
| R0440/C0050 = | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych = kategoria 3 = | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych = kategoria 3. = Wartość udziałów kapitałowych innych sektorów finansowych odlicza się w R0230, a = środki = własne = zgodnie = z = zasadami = sektorowymi = środków = własnych = tych = podmiotów wykazuje się w R0440. = |
| | 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 lub w połączeniu z metodą = 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 lub w połączeniu z metodą = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0450/C0030 = | 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 ograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. = |
| R0450/C0040 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod = kategoria 2 = | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 2, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. = |
| R0450/C0050 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod = kategoria 3 = | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 3, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. = |
| R0460/C0010 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych = ogółem = | Są to łączne dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych = celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych = grupy. = Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być utrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. = |
| R0460/C0020 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod bez uwzględniania transakcji wewnątrzgrupowych = kategoria 1 = nieograniczona = | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych = celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1. = Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być utrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. = |
| R0460/C0030 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych = kategoria 1 = ograniczona = | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych = celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 1 ograniczona. =Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być utrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. = |
| R0460/C0040 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod bez uwzględniania 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 utrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0460/C0050 = | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod bez uwzględniania 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 = trzymywana = po = odliczeniu = niedostępnych = środków = własnych = i = transakcji = wewnątrzgrupowych. = |
| R0520/C0010 = | Łączne dostępne środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = |
| R0520/C0020 = | Łączne dostępne środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 nieograniczona = | Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = oraz spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. = |
| R0520/C0030 = | Łączne dostępne środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 ograniczona = | Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0520/C0040 = | Łączne dostępne środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 2 = | Są to środki własne podmiotu, obejmujące podstawowe środki własne po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria kategorii 2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0520/C0050 = | Łączne dostępne środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 3 = | Są to środki własne podmiotu, obejmujące podstawowe środki własne po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0560/C0010 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | Są to łączne środki własne grupy, które są dopuszczone w celu spełnienia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych 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 pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 4 nieograniczona = | Są to środki własne grupy, które są dopuszczone w granicach określonych w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria kategorii 4 nieograniczonej. = |
| R0560/C0030 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 4 ograniczona = | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria kategorii 4 ograniczonej. = |
| R0560/C0040 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 2 = | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0560/C0050 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 3 = | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu pokrycia skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0530/C0010 = | Kwota dostępnych środków własnych = ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = ogółem = | Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. = |
| R0530/C0020 = | Kwota dostępnych środków własnych = ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = kategoria 1 = nieograniczona = | Są to środki własne grupy, obejmujące podstawowe środki własne po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, i które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0530/C0030 = | Kwota dostępnych środków własnych = ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = kategoria 1 = ograniczona = | Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0530/C0040 = | Kwota dostępnych środków własnych = ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = kategoria 2 = | Są to środki własne grupy, obejmujące podstawowe środki własne po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0570/C0010 = | Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = ogółem = | Jest to kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. = |
| R0570/C0020 = | Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = kategoria 1 = nieograniczona = | Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, i które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0570/C0040 = | Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy = kategoria 2 = | Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne w celu pokrycia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0800/C0010 = | Dopuszczone środki własne ogółem w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, ale z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | Są to łączne dopuszczone środki własne, które są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = |
| R0800/C0020 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 nieograniczona = | Są to łączne dopuszczone środki własne, które są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (tj. w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), oraz które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. = |
| R0800/C0030 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 ograniczona = | Są to łączne dopuszczone środki własne, które są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (tj. w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0800/C0040 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 2 = | Są to łączne dopuszczone środki własne, które są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (tj. w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), oraz które spełniają kryteria kategorii 2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0800/C0050 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 3 = | Są to łączne dopuszczone środki własne, które są dostępne w celu pokrycia skonsolidowanego SCR grupy (tj. w tym środki własne z innych sektorów finansowych, z wyłączeniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), oraz które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0810/C0010 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu pokrycia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = |
| R0810/C0020 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 nieograniczona = | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. = |
| R0810/C0030 = | Dopuszczone środki własne ogółem = w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 ograniczona = | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0810/C0040 = | Dopuszczone środki własne ogółem = w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 2 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 2 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0810/C0050 = | Dopuszczone środki własne ogółem = w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 3 = | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 3 = |
| R0660/C0010 = | Dopuszczone środki własne ogółem = w celu spełnienia łącznego SCR grupy (z uwzględnieniem środków własnych z innych sektorów finansowych i środków własnych z podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | 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 = w celu spełnienia łącznego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 nieograniczona = | Są to 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, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. = |
| R0660/C0030 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu spełnienia łącznego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 1 ograniczona = | Są to 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, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. = |
| R0660/C0040 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu spełnienia łącznego SCR grupy (w tym środki własne z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) = kategoria 2 = | Są to 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, które spełniają kryteria kategorii 2. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0660/C0050 = | Łączne dopuszczone środki własne = w celu spełnienia łącznego SCR grupy = (w tym środki własne z innych = sektorów finansowych oraz z zakładów = włączonych poprzez metodę odliczeń = i agregacji) = kategoria 3 = | Są to dopuszczone dostępne 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, które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0820/C0010 = | Skonsolidowana część SCR grupy = (z wyłączeniem wymogów kapitałowych = dla innych sektorów finansowych i = SCR = dla zakładów włączonych poprzez = metodę odliczeń i agregacji) = ogółem = | Skonsolidowana część SCR grupy, z wyłączeniem wymogów kapitałowych dla innych = sektorów finansowych i = SCR = dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń = i agregacji. = SCR na podstawie art. = 336 lit. = a), b), c) i = e) rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, z uwzględnieniem nałożonego wymogu kapitałowego. = W przypadku sprawozdawczości kwartalnej 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 dyrektywy = 2009/138/WE. = |
| R0860/C0010 = | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów = finansowych = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy dla zakładów powiązanych należących do innych = sektorów finansowych, obliczony zgodnie z zasadami sektorowymi = |
| R0590/C0010 = | Skonsolidowany SCR grupy (tym = wymogi kapitałowe dla innych sektorów = finansowych, z wyłączeniem SCR dla = zakładów włączonych poprzez metodę = odliczeń i agregacji) = | Skonsolidowany SCR grupy obliczony do celów skonsolidowanych danych z wyko- = rzystaniem metody 1 na podstawie art. = 336 lit. = a), b), c) i = e) rozporządzenia = delegowanego (UE) = 2015/35. Z uwzględnieniem nałożonego wymogu kapitałowego. = W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0610/C0010) jest wyższy = niż suma R0820/C0010 i R0860/C0010, zgłasza się ten minimalny (R0610/C0010) = W przypadku sprawozdawczości kwartalnej 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. = |
| R0670/C0010 = | SCR dla zakładów włączonych poprzez = metodę odliczeń i agregacji = | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla zakładów powiązanych = włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji. Pozycja ta obejmuje sumę = proporcjonalnego udziału SCR dla podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń = i agregacji. Stosuje się ją jedynie w przypadku zastosowania metody obliczeń i agre- = gacji oraz połączenia metod. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0830/C0010 = | SCR grupy z wyłączeniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | SCR grupy jest sumą skonsolidowanej części SCR grupy obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a), b), d) i e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z uwzględnieniem nałożonego wymogu kapitałowego (R0820/C0010) i SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji (R0670/C0010). W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0610/C0010) jest wyższy niż kwota wykazana w R0820/C0100, wówczas SCR grupy jest sumą R0610/C0010 i R0670/C0010. Skonsolidowany SCR grupy nie może obejmować wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych (art. 336 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). |
| R0680/C0010 = | Łączny SCR grupy z uwzględnieniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych i SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | Łączny SCR grupy jest sumą skonsolidowanego SCR grupy (R0590/C0010) i SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji (R0670/C0010). |
| R0630/C0010 = | Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0560) do skonsolidowanej części SCR grupy (R0820) 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 skonsolidowanej części SCR grupy podzielonej przez skonsolidowaną część SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych i wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych oraz środków własnych i kapitałowych wymogów wypłacalności z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. |
| R0650/C0010 = | Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0570) do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (R0610) = | 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) = |
| R0840/C0010 = | Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0800) do skonsolidowanego SCR grupy (R0590) z uwzględnieniem innych sektorów finansowych, ale z wyłączeniem 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 skonsolidowany SCR grupy, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych i środków własnych z innych sektorów finansowych, ale z wyłączeniem SCR i środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. |
| R0850/C0010 = | Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0810) do SCR grupy (R0830) = stosunek z wyłączeniem innych sektorów finansowych, z uwzględnieniem zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanej części SCR grupy podzielonej przez skonsolidowany SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych i wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych, ale z uwzględnieniem środków własnych i SCR z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0690/C0010 = | Stosunek dopuszczonych środków własnych (R0660) do łącznego SCR grupy (R0680) = stosunek uwzględniający inne sektory finansowych i podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia łącznego SCR grupy podzielonego przez łączny SCR grupy, w tym inne sektory finansowe i zakłady ujęte w ramach metody odliczeń i agregacji. |

Rezerwa uzgodnieniowa =

| | | |
|---------------|---|---|
| R0700/C0060 = | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = | Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wykazana w bilansie wg Wypłacalność H. = |
| R0710/C0060 = | Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio) = | Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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 grupę. = |
| 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 dopasującą 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 dopasującą na poziomie grupy. = |
| R0750/C0060 = | Pozostałe niedostępne środki własne = | Są to inne niedostępne środki własne, takie jak te 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 grupy 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 grupy 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 grupy 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, 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 speł- niają 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 = 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 = 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 = towa= rzystwach = 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 = 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 = towa= rzystwach = 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 = 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 = towa= rzystwach = 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 = 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 = towa= rzystwach = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystwach = reasekuracji = wzajemnej = i = innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności. = |
| R0200/C0020 = | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podsta= wowych środków własnych = przypadku towa= rzystw 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 = towa= rzystwach = 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 podsta= wowych środków własnych = przypadku towa= rzystw 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 = towa= rzystwach = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystwach = reasekuracji = wzajemnej = i = innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, która = spełnia kryteria kategorii = 2. = |
| R0210/C0010 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkow= skie = przypadku towarzystw ubezpieczeń = wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej = i = innych towarzystw ubezpieczeń opartych na = zasadzie = wzajemności = Terminowe podporząd= kowanie = ogółem = | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziało= wych/członkowskich = w = przypadku = towarzystw = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystw = reasekuracji = wzajemnej i = innych towarzystw = ubezpieczeń = opar= tych na zasadzie = wzajemności = |
| R0210/C0020 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkow= skie = przypadku towarzystw ubezpieczeń = wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej = i = innych towarzystw ubezpieczeń opartych na = zasadzie = wzajemności = Terminowe podporząd= kowanie = kategoria = 1 = | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziało= wych/członkowskich = w = towarzystwie = ubezpieczeń, = w = przypadku = towa= rzystw = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystw = reasekuracji = wzajemnej = i = innych = towarzystw = ubezpieczeń = opartych = na = zasadzie = wzajemności, = które spełniają kryteria kategorii = 1. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0220/C0060 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = Bezterminowe = podporządkowanie z opcją wykupu = kategoria 3 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Bezterminowe = podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu - ogółem = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Bezterminowe = podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = kategoria 1 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Bezterminowe = podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = kategoria 2 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych 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 w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Bezterminowe = podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = kategoria 3 = | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0300/C0010 = | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności. = |
| R0300/C0020 = | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 1 = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1. = |
| R0300/C0030 = | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 1, = część uwzględniana na mocy przepisów przej- = ściowych = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 2 = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0300/C0050 = | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/ = członkowskie w przypadku towarzystw ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 2, = część uwzględniana na mocy przepisów przej- = ściowych = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 ubezpie- = czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = kategoria 3 = | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkow- = skich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw rease- = kuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie = wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0310/C0010 = | Terminowe akcje uprzywilejowane = ogółem = | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 przej- ściowych = | 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 przej- ściowych = | 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 prze- pisów 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 prze- pisów 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 wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - ogółem = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. = |
| R0330/C0020 = | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - kategoria 1 = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kate- gorii 1. = |
| R0330/C0030 = | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - kategoria 1, część uwzględniana na mocy prze- pisów przejściowych = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kate- gorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0330/C0040 = | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - kategoria 2 = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kate- gorii 2. = |
| R0330/C0050 = | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - kategoria 2, część uwzględniana na mocy prze- pisów przejściowych = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kate- gorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0330/C0060 = | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wyni- kającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu = - kategoria 3 = | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynika- jącej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kate- gorii 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 kate- gorii 1. = |
| R0400/C0030 = | Ogółem akcje uprzywilejowane = kategoria 1, = część uwzględniana na mocy przepisów przej- ściowych = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kate- gorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0400/C0040 = | Ogółem akcje uprzywilejowane = kategoria 2 = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kate- gorii 2. = |
| R0400/C0050 = | Ogółem akcje uprzywilejowane = kategoria 2, = część uwzględniana na mocy przepisów przej- ściowych = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kate- gorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0400/C0060 = | Ogółem akcje uprzywilejowane = kategoria 3 = | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kate- gorii 3. = |
| R0410/C0010 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = ogółem = | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0410/C0020 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = kategoria 1 = | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. = |
| R0410/C0030 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych = | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0410/C0040 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = kategoria 2 = | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. = |
| R0410/C0050 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych = | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0410/C0060 = | Terminowe zobowiązania podporządkowane = = kategoria 3 = | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. = |
| R0420/C0010 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu = ogółem = | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu. = |
| R0420/C0020 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu = kategoria 1 = | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii 1. = |
| R0420/C0030 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu = kategoria 1, część uwzględniana na = mocy przepisów przejściowych = | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |
| R0420/C0040 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu = kategoria 2 = | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii 2. = |
| R0420/C0050 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu = kategoria 2, część uwzględniana na = mocy przepisów przejściowych = | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/ wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0420/C0060 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = z =wynikającą z =umowy =możliwością =umorzenia/= wykupu = =kategoria =3 = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =z =wynika= jącą =z =umowy =możliwością =umorzenia/=wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii =3. = |
| R0430/C0010 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorze= nia/=wykupu = =ogółem = | Jest to =ogół =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wynika= jącej z =umowy =możliwości =umorzenia/=wykupu. = |
| R0430/C0020 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorze= nia/=wykupu = =kategoria =1 = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wyni= kającej z =umowy =możliwości =umorzenia/=wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii =1. = |
| R0430/C0030 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorze= nia/=wykupu = =kategoria =1, =część =względniiana na = mocy =przepisów =przejściowych = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wyni= kającej 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 =umorze= nia/=wykupu = =kategoria =2 = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wyni= kającej z =umowy =możliwości =umorzenia/=wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii =2. = |
| R0430/C0050 = | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane = bez =wynikającej z =umowy =możliwości =umorze= nia/=wykupu = =kategoria =2, =część =względniiana na = mocy =przepisów =przejściowych = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wyni= kającej 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 =umorze= nia/=wykupu = =kategoria =3 = | Jest to kwota =bezterminowych =zobowiązań =podporządkowanych =bez =wyni= kającej z =umowy =możliwości =umorzenia/=wykupu, =które =spełniają =kryteria = kategorii =3.= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0520/C0080 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda bieżące kwoty w kategorii 2 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 2. = |
| R0520/C0100 = | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda bieżące kwoty w kategorii 3 = | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 3. = |
| R0600/C0110 = | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = przy-pisanie różnic w wycenie = Różnica w wycenie aktywów = | Jest to różnica w wycenie aktywów. = |
| R0610/C0110 = | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = przy-pisanie różnic w wycenie = Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Jest to różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0620/C0110 = | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami = przy-pisanie różnic w wycenie = Różnica w wycenie innych zobowiązań = | Jest to różnica w wycenie innych zobowiązań. = |
| R0630/C0110 = | Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych w 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) w sprawozdania finansowego = skorygowane o różnice wyceny w 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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: =

Informacje w tym formularzu podaje się, jeżeli kwota środków własnych dla którejkolwiek kategorii, obliczona w sposób przedstawiony poniżej, zmieni się o więcej niż 5 % w stosunku do roku poprzedniego.

$$\text{zmiana w \% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T - 1}}$$

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|--|--|
| | Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym = | |
| R0010/C0010 = | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo przeniesione = | Jest to saldo opłaconego kapitału zakładowego przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0010/C0020 = | Kapitał zakładowy – Opłacony – zwiększenie = | Jest to zwiększenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. = |
| R0010/C0030 = | Kapitał zakładowy – Opłacony – zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. = |
| R0010/C0060 = | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0020/C0030 = | Kapitał zakładowy = Wezwany do opłacenia, ale = jeszcze nieopłacony = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego, do opłacenia którego = wezvano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawo- zdawczym. = |
| 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 poprzed- niego 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 poprzed- niego okresu sprawozdawczego. R0100/C0010 obejmuje posiadane = akcje własne. = |
| R0100/C0020 = | Kapitał zakładowy ogółem = zwiększenie = | Jest to zwiększenie kapitału zakładowego ogółem w okresie spra- wzdawczym. = |
| R0100/C0030 = | Kapitał zakładowy ogółem = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego ogółem w okresie spra- wzdawczym. = |
| 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 = 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 związanej z = kapitałem zakładowym = = kategoria 1 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich = wartości nominalnej związanej z = kapitałem zakładowym i = nale- żącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| 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 = 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 przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym = należącej do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0120/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria 2 = saldo przeniesione = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym = 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 = 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 = należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0120/C0060 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = kategoria 2 = saldo przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym = należącej do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0200/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = Ogółem = saldo przeniesione = | Jest to łączne saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0200/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = Ogółem = zwiększenie = | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0200/C0030 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = Ogółem = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0200/C0060 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym = Ogółem = saldo przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| 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 | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0210/C0010 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 =wezvano, =ale =które =nie =zostały =jeszcze =opłacone, =przeniesione =z =poprzedniego =okresu =sprawozdawczego. = |
| R0220/C0020 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 =wezvano, =ale =które =nie =zostały =jeszcze =opłacone, =w =ciągu =okresu =sprawozdawczego. = |
| R0220/C0030 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 =wezvano, =ale =które =nie =zostały =jeszcze =opłacone, =w =ciągu =okresu =sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R0220/C0060 = | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przenoszone = | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich i równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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 i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione = | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich i równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0300/C0020 = | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zwiększenie = | Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich i równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0300/C0030 = | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmniejszenie = | Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich i równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0300/C0060 = | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie i równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przenoszone = | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich i równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach 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, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – saldo przeniesione = | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach 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, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – wyemitowane = | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|---|--|
| 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, = wyemitowanych = 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, = umorzonych = 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, = wyniku działania nadzorczego = 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw 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 = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 = w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej = i innych towarzystw 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R0500/C0060 = | Fundusze nadwyżkowe = saldo przenoszone = | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym = | | |
| R0510/C0010 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 1 = saldo przeniesione = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0020 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 1 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0030 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 1 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0510/C0060 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 1 = saldo przenoszone = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0520/C0010 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 2 = saldo przeniesione = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0520/C0020 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 2 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0520/C0030 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 2 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0520/C0060 = | Akcje uprzywilejowane = kategoria 2 = saldo przenoszone = | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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. = |
| | <i>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi =</i> | |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| R0630/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = kategoria 3 = saldo przeniesione = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0630/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = kategoria 3 = zwiększenie = | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0630/C0030 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = kategoria 3 = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0630/C0060 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = kategoria 3 = saldo przenoszone = | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R0700/C0010 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = Ogółem = saldo przeniesione = | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0700/C0020 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = Ogółem = zwiększenie = | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0700/C0030 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = Ogółem = zmniejszenie = | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0700/C0060 = | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi = Ogółem = saldo przenoszone = | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym = | | |
| R0710/C0010 = | Zobowiązania podporządkowane = kategoria 1 = saldo przeniesione = | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0710/C0070 = | Zobowiązania podporządkowane = kategoria 1 = wyemitowane = | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0710/C0080 = | Zobowiązania podporządkowane = kategoria 1 = umorzone/wykupione = | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 łącznie = saldo = przeniesione = | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0070 = | Zobowiązania podporządkowane łącznie = wyemitowane = | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0080 = | Zobowiązania podporządkowane łącznie = umorzone/wykupione = | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0090 = | Zobowiązania podporządkowane łącznie = zmiany = wycenienie = | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany wycenienia łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R0800/C0100 = | Zobowiązania podporządkowane łącznie = działanie regulacyjne = | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego. = |
| R0800/C0060 = | Zobowiązania podporządkowane łącznie = saldo = przenoszone = | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przeniesione na następny okres sprawozdawczy. = |
| | <i>Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego =</i> | |
| 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. = |
| | <i>Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym</i> | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 ograniczone pozycje kategorii 1, = wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1000/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 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, = przeniesione na następny okres sprawozdawczy. = |
| R1010/C0010 = | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 = saldo przeniesione = | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, = przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R1010/C0070 = | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 = wyemitowane = | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, = wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1010/C0080 = | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 = umorzone/wykupione = | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, = umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 = 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 = 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R1100/C0060 = | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = saldo przenoszone = | Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym = | | |
| R1110/C0010 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 2 = saldo = przeniesione = | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R1110/C0110 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 2 = udostępniona nowa kwota = | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1110/C0120 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 2 = zmniejszenie do kwoty dostępnej = | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1110/C0130 = | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – wezwane do podstawowych środków własnych = | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1110/C0060 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 2 = saldo = przenoszone = | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R1120/C0010 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 3 = saldo = przeniesione = | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |
| R1120/C0110 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 3 = udostępniona nowa kwota = | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1120/C0120 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 3 = zmniejszenie do kwoty dostępnej = | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1120/C0130 = | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – wezwane do podstawowych środków własnych = | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. = |
| R1120/C0060 = | Uzupełniające środki własne = kategoria 3 = saldo = przenoszone = | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. = |
| R1200/C0010 = | Uzupełniające środki własne ogółem = saldo przeniesione = | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R1200/C0110 = | Uzupełniające środki własne ogółem = 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 przenieszone = | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przenieszone 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. =

Formularz ten podlega zgłoszeniu, jeśli kwota środków własnych dla którejkolwiek kategorii, obliczona w sposób przedstawiony poniżej, zmieni się o więcej niż 5 % w stosunku do roku poprzedniego.

$$\text{zmiana w \% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier 1 to cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier 1 to cover SCR in T - 1}}$$

W przypadku niedostępnych pozycji środków własnych próg nie ma zastosowania, w związku z czym należy zgłosić cały formularz. =

| | 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w odniesieniu do grupy = |
| C0020 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = Kwota (w walucie sprawozdawczej) = | Jest to kwota indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = kategoria =1 = 2 = kategoria =1 = nieograniczona = 3 = kategoria =1 = ograniczona = 4 = kategoria =2 = 5 = kategoria =3 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0040 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = kategoria = Kod waluty = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 dla waluty. Należy wskazać oryginalną walutę. = |
| C0050 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = jednostka emitująca = | Należy wskazać czy jednostka emitująca podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = Pożyczkodawca (jeżeli określony) = | Należy wskazać pożyczkodawcę funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności. = |
| C0070 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 partych na zasadzie wzajemności = Kontrahent (jeżeli określony) = | Należy wskazać listę kontrahentów podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności. = |
| C0090 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = data emisji = | Jest to data emisji indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Termin zapadalności = | Jest to termin zapadalności indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = Pierwsza data wezwania do wykupu = | Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych 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 partych na zasadzie wzajemności = informacje dotyczące kolejnych dat wezwań do wykupu = | Kolejne daty wezwań indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności. = |
| C0130 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności = informacje dotyczące bodźców do wykupu = | Bodźce do wykupu podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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 przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0150 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia = | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie = |
| C0160 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = Odkupienie/wykup w ciągu roku = | Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona w ciągu roku. = |
| C0170 = | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy = | Jest to % emisji podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = Wkłady do należących do grupy podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = | Jest to wkład funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do łącznej kwoty należących do grupy podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 formie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0240 = | Akcje uprzywilejowane = Pierwsza data wykupu = | Jest to pierwsza data wykupu akcji uprzywilejowanych. Należy podać w formie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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 grupy. = |
| 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 dla waluty. = |
| C0311 = | Zobowiązania podporządkowane = jednostka = emitująca = | Należy wskazać kod jednostki emitującej zobowiązania podporządkowane, = która należy do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy = 2009/138/WE. = |
| C0320 = | Zobowiązania podporządkowane = Pożyczko- = dawca (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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 należącego = do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. = Jeżeli nie jest on określony, pozycji tej nie wykazuje się. Kolumnę tę zacho- = wuje się dla pożyczkodawców zewnętrznych. = |
| C0350 = | Zobowiązania podporządkowane = Data emisji = | Jest to data emisji zobowiązań podporządkowanych. = Należy podać = w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0360 = | Zobowiązania podporządkowane = Termin zapadalności = | Jest to termin zapadalności zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). = |
| C0370 = | Zobowiązania podporządkowane = Pierwsza data wykupu = | Jest to pierwsza przyszła data wykupu zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formie 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 formie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). = |
| C0430 = | Zobowiązania podporządkowane = % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy = | Jest to % emisji w posiadaniu dowolnego kontrahenta należącego do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. = |
| C0440 = | Zobowiązania podporządkowane = Wkłady do zobowiązań podporządkowanych grupy = | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych, która jest włączona w zobowiązania podporządkowane grupy ogółem, i która stanowi wkład do środków własnych grupy. = |
| 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 zakładu. = |
| 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 dla waluty. = |
| C0480 = | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej = kategoria = | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 1. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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 = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0570 = | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II = opis pozycji = | 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 powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej 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 uzupełniających środków własnych = | Informacje dotyczące każdej pozycji uzupełniających środków własnych w odniesieniu do indywidualnych zakładów. = |
| 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). = |
| 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 |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0660 = | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą = Numer = | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. |
| C0670 = | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą = Hipotetyczny SCR = | Jest to hipotetyczny SCR każdego funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą. |
| C0680 = | 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 = | 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 = | 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 = | 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 zgodnie z art. 81 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

Odliczenie z tytułu funduszy wyodrębnionych/portfeli objętych korektą dopasowującą =

| | | |
|---------------|--|---|
| C0970/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 i portfeli objętych korektą dopasowującą wykazane w C0710. |
|---------------|--|---|

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, przedsiębiorstwa usług pomocniczych i spółki celowe podmiotów specjalnego przeznaczenia objęte zakresem obliczenia dla grupy = | Nazwa podmiotu = |
|---------|---|------------------|

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0730 = | Kraj = | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym jednostka ma swoją siedzibę = |
| C0740 = | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy = | <p>Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy =</p> <p>Jeżeli stosowana jest metoda 1, wkład jednostki zależnej w grupę oblicza się według wzoru: =</p> $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_{i=1}^n \text{SCR}_i^{\text{solo}}$ <p>gdzie: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — = $\text{SCR}_i^{\text{solo}}$ jest pojedynczym SCR jednostki dominującej i każdej spółki holdingowej, ubezpieczeniowej, reasekuracyjnej oraz pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej i finansowej spółki 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 ujemnymi efektów dywersyfikacji w części w pełni skonsolidowanej; 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 zakładu powiązanego do SRC grupy jest proporcjonalnym udziałem indywidualnych SCR. =</p> |
| C0760 = | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru = | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru = |
| C0770 = | Niedostępne fundusze nadwyżkowe = | Niedostępne fundusze nadwyżkowe na poziomie grupy, zarówno w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji = EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 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 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| 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. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) = |
| C0800 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 3 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. 3 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. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) = |
| C0830 = | Kwota odpowiadająca wartości niedostępnych aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego = | 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. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) = |
| C0840 = | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi = | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2-5 dyrektywy 2009/138/WE i art. 330 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). = |
| C0841 = | Niedostępne środki własne w rezerwie zgodnieniowej = | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych w rezerwie zgodnieniowej = |
| C0842 = | Niedostępne środki własne ogółem = | Jest to łączna kwota niedostępnych środków własnych wskazanych po przeprowadzeniu oceny dostępności na poziomie grupy, zgodnie z art. 222 ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE, którą oblicza się, dla każdego zakładu, sumując środki własne określone w art. 222 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (tj. fundusze nadwyżkowe i wszelki kapitał subskrybowany, ale nieopłacony) oraz w art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (np. = uzupełniające = środki = własne, = akcje = uprzywilejowane, = podporządkowane = fundusze = udziałowe/członkowskie = w = przypadku = towa- = rzystw = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystw = reasekuracji = wzajemnej = i = innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zobo- = wiązania podporządkowane oraz wartość netto aktywów z tytułu odroczo- = nego podatku dochodowego). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0850 = | Niedostępne środki własne ogółem, które należy = odliczyć = | <p>Niedostępne środki własne ogółem, które należy odliczyć na poziomie = grupy. =</p> <p>Zgodnie z art. 222 ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE, łączną kwotę niedo- stępnych środków własnych oblicza się, dla każdego podmiotu, sumując = środki własne określone w art. 222 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (tj. = fundusze nadwyżkowe i wszelki kapitał subskrybowany, ale nieopłacony) = oraz w art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (tj. uzupeł- niające środki własne, akcje przywilejowane, podporządkowane fundusze = udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajem- nych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności, zobowiązania podporządkowane oraz = wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego). =</p> <p>Część tych środków własnych, która przekracza wkładu zakładu powiąza- nego do SCR grupy nie może być uznana za dostępna w celu pokrycia SCR = grupy. =</p> <p>Jeżeli łączna kwota tych środków własnych w C0842 nie przekracza wkładu = zakładu powiązanego w SCR grupy, to odliczenie w C0850 nie jest = konieczne jako część obliczenia. =</p> |
| C0851 = | Niedostępne udziały mniejszościowe = | <p>Udziały mniejszościowe na poziomie grupy, jeżeli zastosowano metodę A, = w zależnych zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, zarówno = z EOG, jak i spoza EOG, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, = finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej lub przedsię- biorstwach usług pomocniczych (art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowa- nego (UE) 2015/35) =</p> |
| C0750 = | Niedostępne udziały mniejszościowe, które należy = odliczyć od środków własnych grupy = | <p>Niedostępne udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków = własnych grupy, jeżeli zastosowano metodę A, czyli wszelkie udziały mniej- szościowe w dopuszczonych środkach własnych (po uwzględnieniu odli- czenia niedostępnych środków własnych w C0850) jednostki zależnej ubez- pieczeniowej lub reasekuracyjnej przekraczające wkład pojedynczego SCR do = SCR grupy. (art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) =</p> |
| C0870 = | Niedostępne środki własne związane z pozosta- = łymi pozycjami środków własnych zatwierdzo- = nymi przez organ nadzoru = | <p>Ogólna łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozos- = tałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru, = na poziomie grupy =</p> |
| C0880 = | Niedostępne fundusze nadwyżkowe = | <p>Ogólna łączna kwota niedostępnych funduszy nadwyżkowych na poziomie = grupy =</p> |
| C0890 = | Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do = którego opłacenia wezwano = | <p>Ogólna łączna kwota niedostępnego kapitału zakładowego, do opłacenia = którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony na poziomie grupy. =</p> |
| C0900 = | Niedostępne uzupełniające środki własne = | <p>Ogólna łączna kwota niedostępnych uzupełniających środków własnych na = poziomie grupy =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0910 = | Niedostępne podporządkowane fundusze udziało- wych/członkowskich w przypadku towarzystw = ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji = wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń = opartych na zasadzie wzajemności = | Ogólna łączna kwota niedostępnych podporządkowanych funduszy udziało- wych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, = towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń par- tych na zasadzie wzajemności na poziomie grupy = |
| C0920 = | Niedostępne akcje uprzywilejowane = | Ogólna łączna kwota niedostępnych akcji uprzywilejowanych na poziomie = grupy = |
| C0930 = | Niedostępne zobowiązania podporządkowane = | Ogólna łączna kwota niedostępnych zobowiązań podporządkowanych na = poziomie grupy = |
| C0940 = | Kwota odpowiadająca wartości niedostępnych = aktywów netto z tytułu odroczonego podatku = dochodowego = | 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 związanej z =akcjami = uprzywilejowanymi = | Ogólna łączna kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości = nominalnej związana z =akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy = |
| C0951 = | Niedostępne środki własne w rezerwie uzgodnie- niowej = | Jest to łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozos- tałymi = pozycjami = środków = własnych = w = rezerwie = uzgodnieniowej = na = poziomie grupy. = |
| C0962 = | Niedostępne środki własne ogółem = | Jest to łączna kwota niedostępnych środków własnych wskazanych po prze- prowadzeniu oceny dostępności na poziomie grupy, zgodnie z =art. =222 = ust. =4 =dyrektywy =2009/138/WE, którą oblicza się, dla każdego zakładu, = sumując = środki = własne = określone = w = art. = 222 = ust. = 2 = dyrektywy = 2009/138/WE (tj. fundusze nadwyżkowe i =wszelki kapitał subskrybowany, = ale =nieopłacony) =oraz =w = art. = 330 =rozporządzenia =delegowanego =(UE) = 2015/35 = (np. = uzupełniające = środki = własne, = akcje = uprzywilejowane, = podporządkowane =fundusze =udziałowe/członkowskie =w = przypadku =towa- rzystw = ubezpieczeń = wzajemnych, = towarzystw = reasekuracji = wzajemnej = i =innych towarzystw ubezpieczeń partych na zasadzie wzajemności, zobo- wiązania podporządkowane oraz wartość netto aktywów z tytułu odroczo- nego podatku dochodowego). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0960 = | Łączna kwota niedostępnych środków własnych, = które należy odliczyć = | <p>Jest to ogólna łączna kwota niedostępnych środków własnych, które należy odliczyć od środków własnych 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 2009/138/WE (tj. = fundusze nadwyżkowe i wszelki kapitał subskrybowany, ale nieopłacony) = oraz w art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (tj. uzupełniające środki własne, akcje przywilejowane, 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). =</p> <p>Część tych środków własnych, która przekracza wkładu zakładu powiązanego do SCR grupy nie może być uznana za dostępna w celu pokrycia SCR grupy. =</p> <p>Jeżeli łączna kwota tych środków własnych w C0842 nie przekracza wkładu zakładu powiązanego w SCR grupy, to odliczenie w C0850 nie jest konieczne jako części obliczenia. =</p> |
| C0861 = | Udziały mniejszościowe = | Jest to ogólna łączna kwota udziałów mniejszościowych na poziomie grupy = |
| C0860 = | Udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od = środków własnych grupy = | Jest to ogólna łączna kwota udziałów mniejszościowych, które należy odliczyć na poziomie grupy. = |

S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, 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 odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco: =

- Jeżeli podmiot stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie dochodziło do zmniejszenia dywersyfikacji, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie modułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części.

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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie). Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka oblicza się następująco:

$$\text{Calculation of q factor} = \frac{\text{adjustment}}{\text{BSCR}' - \text{nSCR}_{\text{int}}},$$

gdzie =

| | | | |
|---|---------------------|-----|---|
| — | korekta = | = | korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej = |
| — | BSCR = | = | podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0100) = |
| — | nSCR _{int} | = = | nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0070) = |

- Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego 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 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 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 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| Z0010 | Artykuł 112 = | <p>Wskazuje, czy przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7 dyrektywy Wypłacalność H, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 =</p> <p>2 = regularne przekazanie informacji =</p> |
| Z0020 = | Fundusz wyodrębniony, = portfel objęty korektą = dopasowującą lub = pozostała część = | <p>Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykonać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 = RFF/MAP =</p> <p>2 = Pozostała część =</p> |
| Z0030 = | Numer funduszu/portfela = | <p>Jeżeli pozycja Z0020 = 1, 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.</p> |
| 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 SCR 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. 206 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W stosownych przypadkach kwota ta w pełni uwzględnia efekty dywersyfikacji określone w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji SCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| R0010-R0050/ C0050 = | Przypisanie korekty RFF = wynikającego z RFF = i MAP. = | Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. = Wartość ta jest wartością dodatnią. = |
| R0060/C0030 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = = Dywersyfikacja = | Kwota efektów dywersyfikacji między podstawowym kapitałowym wymogiem = wypłacalności modułów ryzyka netto, w tym dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, ze względu na zastosowanie macierzy korelacji określonej w załączniku V do dyrektywy 2009/138/WE. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| R0060/C0040 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = = Dywersyfikacja = | Kwota efektów dywersyfikacji między podstawowym kapitałowym wymogiem = wypłacalności modułów ryzyka brutto, w tym dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, ze względu na zastosowanie macierzy korelacji określonej w załączniku V do dyrektywy 2009/138/WE. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| R0070/C0030 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = = Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych = | Wartość wymogu kapitałowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = |
| R0070/C0040 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = = Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych = | Przyszłe świadczenia uznaniowe zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych mają zgodnie z formułą standardową wartość zerową, dlatego też R0070/C0040 jest równe R0070/C0030. = |
| R0100/C0030 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności netto = = Podstawowy kapitałowy = wymóg wypłacalności = | Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, po uwzględnieniu przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 206 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. = W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. = Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. = Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych netto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| R0100/C0040 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności = | <p>Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych, o których mowa w art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. =</p> <p>W stosownych przypadkach kwota ta w pełni uwzględnia efekty dywersyfikacji określone w 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 nSCR dla RFF/MAP = | <p>Korekta mająca 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 = | <p>Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. =</p> |
| 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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0150/C0100 = | Zdolności odroczonej = podatków dochodowych = do pokrywania strat = | Wartość korekty = z tytułu = zdolności = odroczonej = podatków = dochodowych = do = pokrywania = strat, = obliczona = zgodnie = z = formułą = standardową. = Kwota = i = wartość = ujemną. = |
| R0160/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla = działalności prowadzonej = zgodnie = z = art. = 4 = dyrek- = tywy = 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 = zasto- = sowanie = środki = przejściowe. = Kwotę = tę = wykazuje = się = tylko = w = okresie = przejściowym. = |
| R0200/C0100 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności obliczony = na podstawie art. = 336 = lit. = a) = rozporządzenia = delegowanego (UE) = 2015/35, = z = wyłączeniem = narzutu kapitałowego = | Kwota kapitałowego = wymogu = wypłacalności, = przed = jakimkolwiek = narzutem = kapita- = łowym, = obliczonego = zgodnie = z = art. = 336 = lit. = a) = tj. = na = podstawie = danych = skonsoli- = dowanych, = o = których = mowa = w = art. = 335 = ust. = 1 = lit. = a), = b) = i = c) = rozporządzenia = delegowanego (UE) = 2015/35, = w = tym = danych = kontrolowanych = przedsiębiorstw = zbio- = rowego = inwestowania = i = inwestycji = w = formie = funduszy. = |
| R0210/C0100 = | Ustanowione narzuty = kapitałowe = | Kwota = wymogu = kapitałowego, = który = został = ustanowiony = na = dzień = sprawozdawczy. = Nie = obejmuje = ona = narzutów = kapitałowych = ustanowionych = w = okresie = między = tą = datą = a = przekazaniem = danych = organowi = nadzoru. = |
| R0211/C0100 = | w = tym = ustanowione = narzuty = kapitałowe = = art. = 37 = ust. = 1 = lit. = a) = | Kwota = wymogu = kapitałowego, = który = został = ustanowiony = na = dzień = sprawozdawczy. = Nie = obejmuje = wymogów = kapitałowych = ustanowionych = między = tym = dniem = a = przeka- = zaniem = danych = do = organu = nadzoru, = ani = ustanowionych = po = przekazaniu = danych. = |
| R0212/C0100 = | w = tym = ustanowione = narzuty = kapitałowe = = art. = 37 = ust. = 1 = lit. = b) = | Kwota = wymogu = kapitałowego, = który = został = ustanowiony = na = dzień = sprawozdawczy. = Nie = obejmuje = wymogów = kapitałowych = ustanowionych = między = tym = dniem = a = przeka- = zaniem = danych = do = organu = nadzoru, = ani = ustanowionych = po = przekazaniu = danych. = |
| R0213/C0100 = | w = tym = ustanowione = narzuty = kapitałowe = = art. = 37 = ust. = 1 = lit. = c) = | Kwota = wymogu = kapitałowego, = który = został = ustanowiony = na = dzień = sprawozdawczy. = Nie = obejmuje = wymogów = kapitałowych = ustanowionych = między = tym = dniem = a = przeka- = zaniem = danych = do = organu = nadzoru, = ani = ustanowionych = po = przekazaniu = danych. = |
| R0214/C0100 = | w = tym = ustanowione = narzuty = kapitałowe = = art. = 37 = ust. = 1 = lit. = d) = | Kwota = wymogu = kapitałowego, = który = został = ustanowiony = na = dzień = sprawozdawczy. = Nie = obejmuje = wymogów = kapitałowych = ustanowionych = między = tym = dniem = a = przeka- = zaniem = danych = do = organu = nadzoru, = ani = ustanowionych = po = przekazaniu = danych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--------------------------------|--|--|
| R0220/C0100 = | Skonsolidowany SCR = grupy = | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę = określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. = Obejmuje to wszystkie składniki skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności = grupy; = SCR = obliczony = na = podstawie = danych = skonsolidowanych = (R0200), = z = uwzględnieniem = narzutów = kapitałowych = (R0210), = a = także = z = uwzględnieniem = wymogów = kapitałowych = zakładów = z = innych = sektorów = finansowych = (R0500), = wymogu = kapitałowego = dla = wymogów = dotyczących = niekontrolowanych = udziałów = (R0540), = wymogu = kapitałowego = dla = pozostałych = zakładów = (R0550) = oraz = wymogów = kapitałowych = dla = przedsiębiorstw = zbiorowego = inwestowania = lub = inwestycji = w = formie = funduszy = (R0555). = |
| Inne informacje na temat SCR = | | |
| R0400/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji partego na czasie trwania = | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji partego na czasie trwania = |
| R0410/C0100 = | Łączna kwota hipotecznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części = | Wartość hipotecznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF. = |
| R0420/C0100 = | Łączna kwota hipotecznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych = | Wartość sumy hipotecznych 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 hipotecznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą = | Sumaryczna wartość hipotecznych 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 = poniższego = zamkniętego = wykazu: = 1 = Pełne ponowne przeliczenie = 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.= |

| | 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. = |
| R0500/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla = innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) = | Kwota =wymogu kapitałowego dla =innych =sektorów =finansowych. = R0500 powinno być równe sumie R0510, R0520 i R0530. = Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. = |
| R0510/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla = innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) = instytucji = kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji = finansowych, zarządzających alternatywnymi = funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS = | Kwota =wymogu kapitałowego dla =instytucji =kredytowych, =firm =inwestycyjnych = i =instytucji =finansowych. = Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakłady, które są instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkami zarządzającymi UCITS i są objęte wymogami kapitałowymi obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0520/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla = innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) = instytucje = pracowniczych = programów emerytalnych = | Kwota =wymogu kapitałowego dla =instytucji =pracowniczych =programów =emerytalnych. = Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakłady, które są instytucjami pracowniczych programów emerytalnych i są objęte wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |
| R0530/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla = innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) = wymóg = kapitałowy dla nieregulowanych podmiotów = prowadzących działalność finansową = | Kwota =wymogu kapitałowego dla =nieregulowanych =podmiotów =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 podmiotami prowadzącymi działalność finansową. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0540/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla niekontrolowanych udziałów kapitałowych = | Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, które nie są jednostkami zależnymi, zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 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 I. = |
| R0550/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów = | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0555/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy = | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0560/C0100 = | SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod. = |
| R0570/C0100 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem = | Ogólne SCR dla wszystkich podmiotów niezależnie od zastosowanej metody = Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0220 i R0560. = W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0470) jest wyższy niż skonsolidowany SCR grupy (R0220) oczekuje się, że kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem będzie równy sumie R0470 i R0560. = |

S.25.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie kolejnej tabeli wskazano pozycje, które należy wykazać, poprzez określenie kolumn i wierszy zgodnie ze wzorem formularza określonym w załączniku I. =

Niniejszy załącznik dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Formularz ten służy do gromadzenia danych na poziomie zagregowanym i wykazania korzyści z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka. Wszystkie wartości należy wykazywać przed uwzględnieniem skutków podatkowych, chyba że określono inaczej. =

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi: =

- a) informacje do pola R0470 (S.25.05.04.02) są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE; =
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0470 (S.25.05.04.02) należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. =

Formularz SR.25.05 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 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą (metoda obliczeń i agregacji). =

Częściowy model wewnętrzny: =

Wszystkie wiersze C0010 odnoszą się do wartości 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 odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika. =

Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat” są zgłaszane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne). =

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. =

W kwotach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. =

W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. =

Formularz SR.25.05 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 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 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 z pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR z 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 z LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu.

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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego 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” =
$$q = \frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$$
, gdzie =
 - adjustment = korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej =
 - BSCR' = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu =
 - 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie).

Pełny model wewnętrzny: =

Formularz SR.25.05 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 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 z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 przydzielany przez zakład 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 = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0020 = | Dywersyfikacja ogółem = | Kwota efektów dywersyfikacji między modułami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0030 = | Zdywersyfikowane = ryzyko ogółem przed = opodatkowaniem = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych przed opodatkowaniem. = Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0030. = |
| C0010/R0040 = | Zdywersyfikowane = ryzyko ogółem po = opodatkowaniu = | Kwota zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych po opodatkowaniu. = Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0040. = |
| C0010/R0070 = | Ryzyko kredytowe = i rynkowe ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0070. = |
| C0010/R0080 = | Ryzyko kredytowe = i rynkowe = zdywersyfi- kowane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0080. = |
| C0010/R0190 = | Ryzyko zdarzenia kredy- towego nieuwzględnione = w ryzyku rynkowym = i kredytowym = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0190. = |
| C0010/R0200 = | Ryzyko zdarzenia kredy- towego nieuwzględnione = w ryzyku rynkowym = i kredytowym = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0200. = |
| C0010/R0270 = | Ryzyko biznesowe = ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0270. = |
| C0010/R0280 = | Ryzyko biznesowe = ogółem = zdywersyfi- kowane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0280. = |
| C0010/R0310 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia = na życie netto ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0310. = |
| C0010/R0320 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia = na życie netto ogółem = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0320. = |
| C0010/R0400 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na = życie i ubezpieczeniach = zdrowotnych ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0400. = |
| C0010/R0410 = | Ryzyko ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach na = życie i ubezpieczeniach = zdrowotnych ogółem = = zdywersyfikowane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 C0010/R0410. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0010/R0480 = | Ryzyko operacyjne = ogółem = | Pokrywa się z =S.26.08.04 =C0010/R0480. = |
| C0010/R0490 = | Ryzyko operacyjne = ogółem = zdywersyfikowa- wane = | Pokrywa się z =S.26.08.04 =C0010/R0490. = |
| C0010/R0500 = | Inne rodzaje ryzyka = | Pokrywa się z =S.26.08.04 =C0010/R0500. = |
| C0050/R0020- R0530 = | Przypisanie z dostoso- wowań wynikających z z =RFF i =MAP. = | W = stosownych = przypadkach, = część = korekty = przypisana = do = każdego = modułu = i = podmodułu = ryzyka = zgodnie z = procedurą = opisaną w = uwagach = ogólnych. = Wartość = ta jest = wartością = dodatnią. = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| C0060/R0020- R0530 = | Uwzględnianie przy- szłych działań zarządu = w odniesieniu do rezerw = techniczno-ubezpiecze- niowych i = odroczonego = podatków. = | Ustalenie, czy w obliczeniu uwzględniono przyszłe działania zarządu odnoszące się do = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i = odroczonego = podatku = dochodo- wych do pokrywania strat. Należy wykorzystać jedną z = opcji = poniższej zamkniętej listy: = 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składowania = 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonego podatku = dochodowego do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składowania = 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych i = odroczonego = podatku = dochodowego do pokrywania strat zostały = uwzględnione w ramach składowania = 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składowania = |
| C0070/R0020- R0530 = | Wartość na podstawie = modelu = | W = przypadku = każdego = składowania = niniejsza = pozycja = reprezentuje = wartość = obliczoną = zgodnie z = częściowym = modelem = wewnętrznym. = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| R0110/C0100 = | Niezdywersyfikowane = składowanie ogółem = | Suma wszystkich składowań. = |
| R0060/C0100 = | Dywersyfikacja = | Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składowaniami wykazana w =C0030. = Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składowa- nia, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w =C0030. = Wartość tę należy podać jako wartość ujemną. = |
| R0120/C0100 = | Korekta w wyniku agre- gacji = SCR dla = RFF/MAP = | W = stosownych = przypadkach, = korekta = mająca = na = celu = korektę = błędów = obciążenia = przy = obliczaniu = SCR = w = wyniku = agregacji = RFF/MAP = SCR = na = poziomie = modułu = ryzyka. = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0160/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE = | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. = |
| R0200/C0100 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego = | Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności, przed jakimkolwiek narzutem kapitałowym, obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a) tj. na podstawie danych skonsolidowanych, o których mowa w art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym danych kontrolowanych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania i inwestycji w formie funduszy. = |
| R0210/C0100 = | Ustanowione narzuty kapitałowe = | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje ona narzutów kapitałowych ustanowionych w okresie między tą datą a przekazaniem danych organowi nadzoru. = |
| R0211/C0100 = | W tym ustanowione narzuty kapitałowe = art. 37 ust. 1 lit. a) = | Kwota wymogu kapitałowego typu a) zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE (2014/51/UE) ustalona na sprawozdawczy dzień odniesienia. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. = |
| R0212/C0100 = | W tym ustanowione narzuty kapitałowe = art. 37 ust. 1 lit. b) = | Kwota wymogu kapitałowego typu b) zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE (2014/51/UE) ustalona na sprawozdawczy dzień odniesienia. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. = |
| R0213/C0100 = | W tym ustanowione narzuty kapitałowe = art. 37 ust. 1 lit. c) = | Kwota wymogu kapitałowego typu c) zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE (2014/51/UE) ustalona na sprawozdawczy dzień odniesienia. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. = |
| R0214/C0100 = | W tym ustanowione narzuty kapitałowe = art. 37 ust. 1 lit. d) = | Kwota wymogu kapitałowego typu d) zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE (2014/51/UE) ustalona na sprawozdawczy dzień odniesienia. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---------------------------------|--|
| R0220/C0100 = | Skonsolidowany SCR = grupy = | Łączny wymóg kapitałowy z uwzględnieniem narzutów kapitałowych dla zakładów, obliczany według metody określonej w definicji zawartej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Obejmuje on wszystkie składniki skonsolidowanego SCR z uwzględnieniem wymogów kapitałowych zakładów z innych sektorów finansowych, wymogu kapitałowego dla niekontrolowanych udziałów kapitałowych, wymogu kapitałowego dla pozostałych zakładów oraz wymogu kapitałowego dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy. = |

Inne informacje na temat SCR =

| | | |
|---------------|--|---|
| R0300/C0100 = | Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część wykazana jako odrębny składnik. Wartość tę należy przedstawić jako wartość ujemną. = |
| R0310/C0100 = | Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat = | Łączna wartość lub oszacowanie korekty z tytułu odroczonej podatku dochodowego, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część wykazana jako odrębny składnik. Wartość tę należy przedstawić jako wartość ujemną. = |
| R0400/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji partego na czasie trwania = | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji partego na czasie trwania = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| R0410/C0100 = | Łączna kwota 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 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 przeliczenie = 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. = Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych. = |
| 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 są instytucjami pracowniczych programów emerytalnych i są objęte wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0530/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) = wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową = | Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych podmiotów 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 niekontrolowanego udziału kapitałowego = | Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych z zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, które nie są jednostkami zależnymi. |
| R0550/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów = | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0555/C0100 = | Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy = | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0560/C0100 = | SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji = | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod. |
| R0570/C0100 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem = | Ogólne SCR dla wszystkich podmiotów niezależnie od zastosowanej metody = Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0220 i R0560. W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0470) jest wyższy niż skonsolidowany SCR grupy (R0220) oczekuje się, że kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem będzie równy sumie R0470 i R0560. |

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 S.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 S.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 wymagani:

- 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 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 = poniższego = zamkniętego = wykazu: = 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 = przydzielany = przez = podmiot = objęty = nadzorem = nad = grupą = i = musi = być = spójny = na = przestrzeni = czasu = oraz = z = numerem = funduszu/portfela = podanym = w = innych = formularzach. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0012/C0010 = | Uproszczenia = ryzyko = spreadu = obligacje = i pożyczki = | Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenie do celów art. =104 = 2 = Uproszczenie do celów art. =105a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje =1 i =2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0012/C0010 = =1, =w =R0410 należy wypełnić jedynie =C0060 i =C0080. = |
| R0014/C0010 = | Uproszczenia = koncentracja ryzyka rynkowego = – zastosowano uproszczenia = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenie do celów art. =105a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |
| 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 =wypełniono =1, =w =R0100–R0120 należy wypełnić jedynie =C0060 i =C0080. = |
| R0030/C0010 = | Uproszczenia dla = wewnętrznych zakładów = ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) = ryzyko = spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami = | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) = objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |
| R0040/C0010 = | Uproszczenia dla = wewnętrznych zakładów = ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) = koncentracja ryzyka = | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) = objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu koncentracji ryzyka rynkowego. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|--|--|
| Ryzyko stopy procentowej = | | |
| R0100/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko stopy procentowej = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą. |
| R0100/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko stopy procentowej = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą. |
| R0110-R0120/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110-R0120/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania - Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110-R0120/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110-R0120/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko stopy procentowej = szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

| | 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. bez uwzględnienia 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 związana z akcjami 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 związana z akcjami typu 1. = 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/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 = Zobowią- zania z uwzględnieniem = zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat) = Ryzyko cen akcji = - akcje typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji związana z akcjami 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 = Zobowią- zania bez uwzględnienia = zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat) = Ryzyko cen akcji = - akcje typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji związana z akcjami 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. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0221, R0230, = R0231, 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). = |
| R0221, R0230, = R0231, 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 tech- niczno-ubezpieczenio- wych 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 z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych 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 tech- niczno-ubezpieczenio- wych 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-ubezpie- czeniowych 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. bez = uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| R0261, R0270, = R0271, 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). = |
| R0261, R0270, = R0271, 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. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0020, = R0293-R0295/ C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = Ryzyko cen akcji = = kwalifikowalne akcje = przedsiębiorstw infrastru- kturalnych = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen = akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastruktural- nych. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = - Ryzyko cen akcji = = kwalifikowalne akcje = przedsiębiorstw infrastru- kturalnych = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen = akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastruktural- nych. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota = pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0040, = R0293-R0295/ C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = = Ryzyko cen akcji = = kwalifikowalne akcje = przedsiębiorstw infrastru- kturalnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego = rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji = - kwalifikowalne akcje = przedsiębiorstw infrastru- kturalnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla = każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po = szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpie- czeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota = pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko cen akcji = - kwalifikowalne akcje = przedsiębiorstw infrastru- kturalnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju = kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po zastosowaniu = korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------------------|--|--|
| R0291/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0291/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0292/C0020, = R0296-R0298/ = C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania – Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0040, = R0296-R0298/ = C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych i innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------------|--|---|
| R0292/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje = infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0292/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje = infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0292/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = Ryzyko cen akcji = kwalifikowalne akcje = infrastrukturalne = inne niż akcje przedsiębiorstw = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------------------|--|--|
| R0300/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania = strat) = Ryzyko = nieruchomości = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi = tytułu = ryzyka = nieruchomości, po szoku = uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania = strat. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = kwoty = należne = umów = reasekuracji = od spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |
| R0300/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko = nieruchomości = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka = 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 = nieruchomości = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi = z tytułu = ryzyka = nieruchomości, po szoku, ale bez uwzględnienia = zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania = strat. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = kwoty = należne = umów = reasekuracji = od spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |
| R0300/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko = nieruchomości = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka = nieruchomości, tj. przed korektą z tytułu = zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania = strat. = |
| Ryzyko spreadu kredytowego = | | |
| 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 = pożyczki = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko = spreadu = w odniesieniu = do = obligacji = pożyczek. = W = pozycji = tej = nie = uwzględnia = się = kwot = należnych = umów = reasekuracji = od = spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |
| R0410/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = Ryzyko = spreadu = obligacje = pożyczki = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko = spreadu = w odniesieniu = do = obligacji = pożyczek. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = kwoty = należne = umów = reasekuracji = od = spółek = celowych = (podmiotów = specjalnego = przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0410/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, 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 podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, 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 w odniesieniu do obligacji i pożyczek, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0410/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0412/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania – Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0412/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. = Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0412/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0412/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0413/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = Ryzyko spreadu = obli- gacje i pożyczki (kwali- fikowalne inwestycje = infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu = związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje = infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = – Ryzyko spreadu = = obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwe- stycje infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko = spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne = inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość = tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń = można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota = pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = = Ryzyko spreadu = obli- gacje i pożyczki (kwali- fikowalne inwestycje = infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastruk- turalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowią- zania z uwzględnieniem = zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat) – Ryzyko spreadu = obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwe- stycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu = ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifiko- walne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po = szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do = pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody = stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 = i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota = pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0060 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko spreadu = – obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwe- stycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do = obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne = inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się = wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać = dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest = możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0413/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0413/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0414/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0414/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| R0414/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0414/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki = (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. = Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|------------------------|---|--|
| 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). = |
| 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 = 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 = uwzględnieniu = zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do pokrywania = strat) = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty należne = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0450/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0450/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = przed 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, 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 = |
|---------------|--|---|
| 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. = |
| R0461/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0461/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0461/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0461/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0461/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = uprzywilejowana sekurytyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0461/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - przywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami przywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0461/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko spreadu = - pozycje sekurytyzacyjne = przywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami przywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> |
| R0462/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS. =</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |
| R0462/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS = | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS. =</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. =</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0462/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji = STS, po szoku. = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0462/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji = STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty = należne = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0462/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji = STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0462/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji = STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty = należne = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0462/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = nieuprzywilejowana = sekurytyzacja = STS = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji = STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0480/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne = reasekuracja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami reasekuracyjnymi. = 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 = reasekuracja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami reasekuracyjnymi. = 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/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne = resekurytyzacja = | 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). = |
| R0480/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu 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 sekurytyzacyjnych, 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 sekurytyzacyjnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0480/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed 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 sekurytyzacyjnych, 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 sekurytyzacyjnych, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0481/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania – ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0481/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty = z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - inna sekurytyzacja = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0481/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - inna sekurytyzacja = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0481/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko spreadu = - pozycje sekurytyzacyjne = inna sekurytyzacja = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiegu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbieg danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0482/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0482/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty należne = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja = typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku. = W = pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat) = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku i po zastosowaniu korekty = z = tytułu = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty należne = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0482/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po zastosowaniu korekty = z = tytułu = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0482/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (przed uwzględnieniem = zdolności rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania = strat) = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = przejściowa sekurytyzacja typu 1 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty = z = tytułu = zdolności = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = do = pokrywania = strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty należne = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0482/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko spreadu = - pozycje sekurytyzacyjne = przejściowe = pozycje sekurytyzacyjne = typ 1 = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0483/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = = gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0483/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = = gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0483/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = = ryzyko spreadu - pozycje sekurytyzacyjne = = gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0483/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = = ryzyko spreadu = = pozycje sekurytyzacyjne = = gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------|--|---|
| R0483/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami = gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| R0483/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = ryzyko spreadu = pozycje sekurytyzacyjne = - gwarantowana sekurytyzacja STS = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane = z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowa= niem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry= wania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty należne = z = umów reasekuracji = i = od spółek celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0483/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko spreadu = - pozycje sekurytyzacyjne = gwarantowana = sekurytyzacja STS = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozy= cjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do = obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbitcie = danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. = |
| Ryzyko koncentracji = | | |
| R0500/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = koncentracja ryzyka = rynkowego = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynko= wego. = 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 = koncentracja = ryzyka rynkowego = | 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 kontra= henta. = 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 aproszczo= nych obliczeń. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|----------------------|---|---|
| R0500/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = koncentracja = ryzyka rynkowego = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| Ryzyko walutowe = | | |
| R0600/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe = | Jest to suma dla poszczególnych walut: = — wymogu kapitałowego z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; = — wymogu kapitałowego z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. = |
| R0600/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko walutowe = | Jest to suma dla poszczególnych walut: = — wymogu kapitałowego bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; = — wymogu kapitałowego bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. = |
| R0610–R0620/ C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko walutowe = wzrost/spadek wartości waluty obcej = | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0610–R0620/ C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania – Ryzyko walutowe = wzrost/spadek wartości waluty obcej jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0610–R0620/ C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko walutowe = wzrost/spadek wartości waluty obcej = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R0610-R0620/ C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = 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 = 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. z wyłączeniem 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| R0700/C0080 = | Dywersyfikacja w = obrębie = modułu = ryzyka = rynko- = wego = 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 = | Łączny = kapitałowy = wymóg = wypłacalności = z = tytułu = ryzyka = rynko- = wego = | 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. = |
| Waluta = stosowana = jako = odniesienie = do = obli- = czania = ryzyka = waluto- = wego = | | |
| R0810/C0090 = | Waluta = stosowana = jako = odniesienie = do = obliczania = ryzyka = walutowego = | Należy = wskazać = kod = alfabetyczny = ISO = 4217 = waluty, = która = jest = stosowana = jako = odniesienie = do = obliczania = ryzyka = walutowego |

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 = subfun- = duszy = 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: =

a) = 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; =

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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |
| R0010/C0010 = | Uproszczenia = | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: = 3 = Uproszczenie umowy wspólnej puli ryzyk, do celów art. 109 = 4 = Uproszczenie grupowanie ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów, do celów art. 110 = 5 = Uproszczenie wartości LGD dla umów reasekuracji, do celów art. 112a = 6 = Uproszczenie dla ekspozycji typu 1, do celów art. 112b = 7 = Uproszczenie dla efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do umów reasekuracji, do celów art. 111 = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 3 do 7 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0010/C0010 = 4 lub 6 dla ekspozycji typu 1, w odniesieniu do R0100 = wypełnia się tylko R0100/C0080 = |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| R0100/C0080 = | Ekspozycje typu 1 = = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 1. = Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0110–R0200/ C0020 = | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 9 = Brak = |
| R0110–R0200/ C0050 = | Ekspozycje typu 1 = = Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X = – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania = | Wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów = |
| R0110–R0200/ C0060 = | Ekspozycje typu 1 = = Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X = – Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| R0300/C0080 = | Ekspozycje typu 2 = = Kapitałowy wymóg = wypłacalności brutto = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 2, jak zdefiniowano 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| 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. = |
| <i>Dodatkowe informacje dotyczące hipotek =</i> | | |
| 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 ubezpieczeniowe 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 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = RFF/MAP = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu/portfela = | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyod- = rębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzie- = lany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni = czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0010/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko śmiertelności = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą 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 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 = | Zastosowane uproszczenia = ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach na życie = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka = związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 95 = 2 = Uproszczenie do celów art. 95a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0040/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R0050/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0050/C0010 = 1, w R0500 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. = |
| R0060/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0060/C0010 = 1, w R0700 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. = |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie = | | |
| R0100/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania - Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko śmiertelności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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 (bez uwzględnienia 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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 = uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko długowieczności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty = należne = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0200/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto = ryzyko długowieczności = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = Jeżeli =R0020/C0010 = =1, =pozycja =ta =reprezentuje =wymóg =kapitałowy =netto = z =tytułu =ryzyka =długowieczności =obliczony =z =zastosowaniem =uproszczeń. = |
| R0200/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko długowieczności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty = należne = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0200/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko długowieczności = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli =R0020/C0010 = =1, =pozycja =ta =reprezentuje =wymóg =kapitałowy =brutto = z =tytułu =ryzyka =długowieczności =obliczony =z =zastosowaniem =uproszczeń. = |
| R0300/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności, przed szokiem. = W =pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0300/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania - Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności, przed szokiem. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona = o = kwoty = należne = z = umów = reasekuracji = i = od = spółek = celowych = (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0300/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: wzrost wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności, które są stosowane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu odzwierciedlenia wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaźników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do kolejnych 12 miesięcy i przez następne wszystkie lata. = W =pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0300/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = 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). = |
| 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 =proszczeń. = |
| 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 =proszczeń. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 =o =wartość =bezwzględna =zobowiązań =wrażliwych =na =ryzyko =wzrostu =wskaź- ników =rezygnacji, =przed =szokiem. = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona =o =kwoty =należne z =umów =reasekuracji =i =od =spółek =celowych = (podmiotów =specjalnego =przeznaczenia). = |
| R0410/C0040 = | Wartości =bezwzględne = po =szoku = =Aktywa = = Ryzyko =związane = z =rezygnacjami z =umów = - =ryzyko =wzrostu = wskaźników =rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna aktywów =wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników = rezygnacji, =po =szoku =(tj. =trwałym =wzroście =wskaźników =rezygnacji). = W =pozycji =tej =nie =uwzględnia =się =kwot =należnych z =umów =reasekuracji =i =od = spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia). = |
| R0410/C0050 = | Wartości =bezwzględne = po =szoku = =Zobowią- zania =(z =uwzględnieniem = zdolności =rezerw =tech- niczno-ubezpieczenio- wych =do =pokrywania = strat) = =Ryzyko =związane = z =rezygnacjami z =umów = - =ryzyko =wzrostu = wskaźników =rezygnacji = | Jest =o =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 =o =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 = =Zobowią- zania =(bez =uwzględnienia = zdolności =rezerw =tech- niczno-ubezpieczenio- wych =do =pokrywania = strat) = =Ryzyko =związane = z =rezygnacjami z =umów = - =ryzyko =wzrostu = wskaźników =rezygnacji = | Jest =o =wartość =bezwzględna =zobowiązań =(bez =uwzględnienia =zdolności =rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych =do =pokrywania =strat) =wrażliwych =na =ryzyko =trwa- łego =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 =zwią- zane 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0420/C0020 = | Początkowe =wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = Ryzyko związane = z =rezygnacjami z =umów = - ryzyko spadku =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =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 =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =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 =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =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 =tech- niczno-ubezpieczenio- wych =do =pokrywania = strat) = Ryzyko związane = z =rezygnacjami z =umów = - ryzyko spadku =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =wartość =bezwzględna =zobowiązań =(z =uwzględnieniem =zdolności =rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych =do =pokrywania =strat) =wrażliwych =na =ryzyko =trwa- łego =spadku =wskaźników =rezygnacji, =po =szoku =(tj. =trwałym =spadku =wskaźników = rezygnacji). = Kwota = rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = jest = wykazywana = jako = kwota = pomniejszona =o =kwoty =należne =z =umów =reasekuracji =i =od =spółek =celowych = (podmiotów =specjalnego =przeznaczenia). = |
| R0420/C0060 = | Wartość =bezwzględna =po = szoku = Kapitałowy = wymóg =wypłacalności = netto = Ryzyko związane = z =rezygnacjami z =umów = - ryzyko spadku =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =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 = z =uwzględnienia = zdolności =rezerw =tech- niczno-ubezpieczenio- wych =do =pokrywania = strat) = Ryzyko związane = z =rezygnacjami z =umów = - ryzyko spadku =skaz=- ników =rezygnacji = | Jest =o =wartość =bezwzględna =zobowiązań =(bez =uwzględnienia =zdolności =rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych =do =pokrywania =strat) =wrażliwych =na =ryzyko =trwa- łego =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 zwią- zane =z =rezygnacjami = z =umów = ryzyko = spadku =wskaźników = rezygnacji = | Jest =o =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 lub =2, =pozycja =ta =reprezentuje =wymóg =kapitałowy =brutto = z =tytułu =trwałego =spadku =wskaźników =rezygnacji, =obliczony =z =zastosowaniem = uproszczonych =obliczeń =dla =wskaźników =rezygnacji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0430/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = Ryzyko związane = z rezygnacjami z umów = - ryzyko związane = z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = - Ryzyko związane = z rezygnacjami z umów = - ryzyko związane = z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych = 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-ubezpieceniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych do pokrywania strat. = |
| R0430/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = bez uwzględnienia = zdolności rezerw = techniczno-ubezpieceniowych = do pokrywania = strat = Ryzyko związane = z rezygnacjami z umów = - ryzyko związane = z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0080 = | Wartość bezwzględna po = szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = Ryzyko związane = z rezygnacjami z umów = - ryzyko związane = z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0500/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Aktywa = = Ryzyko wydatków = w ubezpieczeniach na = życie = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed = szokiem = Zobowiązania = - Ryzyko wydatków = w ubezpieczeniach na = życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = = Ryzyko wydatków = w ubezpieczeniach na = życie = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: 10 % wzrostie kwoty ponoszonych kosztów uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wzroście o 1 punkt procentowy wskaźnika inflacji ponoszonych kosztów (wyrażonego w procentach) stosowanego przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = z uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0050 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0500/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania = bez uwzględnienia = zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0500/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = Ryzyko = wydatków w ubezpieczeniach na życie = | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. = |
| R0600/C0020 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Aktywa = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0030 = | Początkowe wartości = bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0040 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Aktywa = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: % wzrostie kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0050 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = netto = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0600/C0070 = | Wartości bezwzględne = po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040) stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy = wymóg wypłacalności = brutto = Ryzyko rewizji rent = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| 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 tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat) = Ryzyko katastro- ficzne 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 katastro- ficzne 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 tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat) = Ryzyko katastro- ficzne 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 kata- stroficzne w ubezpiecze- niach 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| R0800/C0060 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie – netto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. = Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. = |
| R0800/C0080 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie – brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe 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 wymagani:

- 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 wykazać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. = |
| R0010/C0010 = | Zastosowano uproszczenia w ryzyku 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0020/C0010 = | Zastosowano uproszczenia = = ryzyko długowieczności w =ubez= pieczeniach zdrowotnych = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy = obliczaniu ryzyka długowieczności w =ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy =wyko= rzystać 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 = zachoro= walności 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 zdro= wotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Należy =wyko= rzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0030/C0010 = 1, należy wypełnić jedynie C0060/R0310 i C0080/R0310. = |
| R0040/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko = niezdolności do pracy = zachoro= walności 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 zdro= wotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Należy wykorzystać nastę= pujące 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 objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy = obliczaniu ryzyka związanego z =rezygnacjami z =umów. Należy wykorzystać nastę= pujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. =102 = 2 = Uproszczenie do celów art. =102a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. = Jeżeli R0050/C0010 =wypełniono =1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie = C0060 i C0080.= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| R0051/C0010 = | Uproszczenia = ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych = o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 96a = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = |
| R0060/C0010 = | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z wysokością ponoszonych kosztów 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na 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 = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0100/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. = Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0200/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0200/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0200/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0300/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0300/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0310/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| 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. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0320/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0320/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0320/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). = 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 = ubezpieczeniach 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0320/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpie- czeniach zdrowotnych = Ubez- pieczenia pokrycia kosztów = świadczeń medycznych = wzrost = wydatków medycznych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno- ubezpieceniowych 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 = zachoro- walności 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 = ubez- pieczeniach 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. = |
| R0330/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne = przed szokiem = Zobowiązania = = Ryzyko niezdolności do pracy = = zachorowalności w ubezpiecze- niach zdrowotnych = Ubezpie- czenia pokrycia kosztów świad- czeń 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 wzrostem wydatków medycznych, = przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniej- szona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów = specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubez- pieczeniach zdrowotnych = Ubez- pieczenia pokrycia kosztów = świadczeń medycznych = spadek = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka = niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubez- pieczeniach 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. = |
| R0330/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem = zdolności rezerw techniczno- = ubezpieceniowych do pokrywania = strat) = Ryzyko niezdolności do = pracy = zachorowalności w ubez- pieczeniach zdrowotnych = Ubez- pieczenia pokrycia kosztów = świadczeń medycznych = spadek = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniej- szona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów = specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = netto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubez- pieczeniach zdrowotnych = Ubez- pieczenia pokrycia kosztów = świadczeń medycznych = spadek = wydatków medycznych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachoro- walności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świad- czeń medycznych = wzrost wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności = rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0330/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat) = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = spadek = wydatków medycznych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach = pokrycia = kosztów = świadczeń = medycznych = = spadek = wydatków = medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji. = |
| R0330/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności = brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = wzrost = wydatków medycznych = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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. = |
| R0340/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0340/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0340/C0050 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. = |
| R0340/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą), stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = ryzyko niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy = zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. = Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach 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 1 = 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 1 = 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| 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-ubezpieceniowych 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 – uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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 – uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych – do pokrywania strat) – wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych 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 – 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-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych – do pokrywania strat) – wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji), stosowana do celów obliczenia ryzyka. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych – 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 – 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| 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). = |
| R0420/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I = rozdział V sekcja 4 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |
| R0420/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0420/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto = Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko spadku wskaźników rezygnacji = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji. = Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I = rozdział V sekcja 4 = rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0430/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania – z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, w którym mowa w tytule i rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0430/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania – bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0430/C0080 = | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów = | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule i rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0500/C0020 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0500/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcje 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) z tytułu ryzyka związane 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). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| R0600/C0030 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem = Zobowiązania = Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0040 = | Wartości bezwzględne po szoku = Aktywa = Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0050 = | Wartości bezwzględne po szoku = Zobowiązania z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| R0600/C0060 = | Wartość bezwzględna po szoku = Kapitałowy wymóg wypłacalności netto = ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R0600/C0070 = | Wartość bezwzględna po szoku = Zobowiązania bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat = Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, jako % wzrost rocznej kwoty należnej z tytułu rent narażonych na ryzyko rewizji rent). = Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| 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 ubezpieczeniowego = w ubezpieczeniach zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń na życie = netto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| R0700/C0080 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka ewizji rent = | | |
| R0900/C0090 = | Parametr specyficzny dla grupy = szok związany z ryzykiem ewizji rent = | Szok związany z ryzykiem ewizji rent = parametr specyficzny dla grupy obliczony przez grupę i zatwierdzony przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. = |
| Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| R1000–R1030/C0100 = | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki = Parametr specyficzny dla podmiotu = | Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdej linii biznesowej i jej reasekuracji proporcjonalnej, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. = Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. = |
| R1000–R1030/C0110 = | Parametr specyficzny dla podmiotu = Odchylenie standardowe brutto/netto = | Należy wskazać, czy parametr specyficzny dla podmiotu = Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 ograniczenia 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|---|---|
| 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: $\forall prem =$ | 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: $\forall res =$ | 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 = $\forall =$ | 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 = | Ogółem miara wielkości ryzyka składki i rezerw = $\forall =$ | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich linii biznesowych. = |
| R1050/C0100 = | Łączne odchylenie standardowe = | Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów. = |
| R1100/C0180 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = – Ryzyko składki i rezerw = w ubezpieczeniach zdrowotnych = o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie = | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35. = |
| R1200/C0190 = | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów = | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) = 2015/35, przed szokiem. = W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie oraz dla ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R1400/C0240 = | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego 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. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|--|
| R1510/C0250 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ryzyko koncentracji wypadków = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1510/C0260 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ryzyko koncentracji wypadków = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1520/C0250 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ryzyko pandemii = | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1520/C0260 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = Ryzyko pandemii = | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1530/C0250 = | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = netto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków = masowych, = koncentracji = wypadków = oraz = pandemii, = obliczonych = z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1530/C0260 = | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = brutto = | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków = masowych, = koncentracji = wypadków = oraz = pandemii, = obliczonych = bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. = |
| R1540/C0250 = | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. = |
| R1540/C0260 = | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). = |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych = | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R1600/C0270 = | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowe 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 wymagani:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 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 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| Z0010 = | Artykuł 112 = | Wskazuje, czy 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |
| 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 wykazać = rzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Uproszczenia zostały zastosowane = 2 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0010/C0010 wypełniono i, w R0100 do R0230 należy wypełnić jedynie = C0060, C0070 i C0090. = |
| R0011/C0010 = | Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Należy = wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 90a = 9 = Nie zastosowano uproszczenia = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| 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. |
| R0100-R0210/ C0030 = | Parametr specyficzny dla podmiotu = Odchylenie standardowe brutto/netto = | Należy wskazać, czy parametr specyficzny dla podmiotu = Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 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 ograniczenia 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. |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| 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. = |
| R0300/C0100 = | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności 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 ubezpieczeniowe 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 ubezpieczeniowe 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 ubezpieczeniowe 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 ubezpieczeniowe 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 ubezpieczeniowe 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 = | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|---|
| R0500/C0160 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Jest to kapitałowy wymóg kapitałowy dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| Całkowite ryzyko = ubezpieczeniowe = w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| R0600/C0160 = | Dywersyfikacja w ramach = modułu ryzyka ubezpieczeniowego 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 ϕ 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = przekazanie informacji zgodnie z art. =112 ust. =7 = 2 = regularne przekazanie informacji = |
| Z0020 = | Fundusz wyodrębniony, = portfel objęty korektą dopasowującą ϕ 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 poniższego = zamkniętego wykazu: = 1 = RFF/MAP = 2 = Pozostała część = |
| Z0030 = | Numer funduszu/portfela = | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego ϕ 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. = |
| R0100/C0020 = | Rezerwy techniczno-ubez- = pieczeniowe brutto w ubez- = pieczeniach na życie = (z wyłączeniem marginesu = ryzyka) (innych niż ubez- = pieczenia z ubezpiecze- = niowym funduszem kapita- = łowym ϕ ubezpieczeń, = w których świadczenie jest = ustalane w oparciu o okreś- = lone indeksy ϕ inne = wartości bazowe) = | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, z wyłą- = czeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W tym przypadku rezerwy = techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty = należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznacze- = nia). = |
| R0110/C0020 = | Rezerwy techniczno-ubez- = pieczeniowe brutto w ubez- = pieczeniach na życie zwią- = zanych 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-ubez- = pieczeniowe brutto w ubez- = pieczeniach 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 tech- = niczno-ubezpieczeniowe = | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony w oparciu o rezerwy tech- = niczno-ubezpieczeniowe. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| R0200/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy) = (innych niż ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe) = | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0210/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) = | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0220/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy) = | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0230/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) (innych niż ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe) = | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0240/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) = | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0250/C0020 = | Składka zarobiona brutto = w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) = | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. = |
| R0260/C0020 = | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną = | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną. = |
| R0300/C0020 = | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego = | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego. = |
| R0310/C0020 = | Ograniczenie górne w oparciu o podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to wynik zastosowania procentowego ograniczenia górnego od podstawowego SCR. = |

| | 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 losowe (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 wymagania: =

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE; =
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz =
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| Z0010 = | Artykuł 112 = | Wskazuje, czy przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, = celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardo- wej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 = 2 = regularne przekazanie informacji = |
| Z0020 = | Fundusz wyodrębniony, = portfel objęty korektą dopa- sowującą 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |
| Z0040 = | Waluta iła 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) = Zmodyfiko- wany 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 wyzna- czoną ECAI. = |
| R0020/C0080 = | Ryzyko spreadu (obligacje = i pożyczki) = Zmodyfiko- wany 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| R0030/C0090 = | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) = Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = | Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka dla umów ubezpieczenia, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, z wbudowanymi opcjami i gwarancjami, który wynikałby z nagłego spadku wartości aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami zgodnie z uproszczonymi obliczeniami. = |
| Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) = | | |
| R0040/C0100 = | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) = Wymóg kapitałowy = Wzrost stopy procentowej = wg waluty = | Wymóg kapitałowy dla ryzyka wzrostu struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. = |
| R0040/C0110 = | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) = Wymóg kapitałowy = Spadek stopy procentowej = wg waluty = | Wymóg kapitałowy dla ryzyka spadku struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. = |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie = | | |
| R0100/C0120 = | Ryzyko śmiertelności = Suma na ryzyku = | Suma dodatkich 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 t-1 i t 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 długoweczności = Najlepsze oszacowanie = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długoweczności. = |
| R0110/C0160 = | Ryzyko długoweczności = średni współczynnik umieralności t+1 = | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych t-1 i t miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0110/C0190 = | Ryzyko długoweczności = 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 dodatkich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 93 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0120/C0130 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = Suma na ryzyku t+1 = | Suma na ryzyku zgodnie z R0120/C0120 po 2 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 kolejnych 12 miesięcy t+2 ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0120/C0180 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = zmodyfikowany czas trwania = | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0120/C0200 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = współczynnik zakończenia umów = | Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy t+1 dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. = |
| R0130/C0140 = | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) = Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 95 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0130/C0160 = | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) = średni wskaźnik rezygnacji t+1 = | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0130/C0190 = | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) = średni okres wygasania = | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. = |
| 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 związanych z ubezpieczeniami 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|---|---|
| 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 wyznaczeniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie. = |
| R0160/C0120 = | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie = Suma na ryzyku = | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| Ryzyko ubezpieczeniowe 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| 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 = 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 = wypadek utraty dochodów). = |
| R0230/C0130 = | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności = w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia = 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 = 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 = 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 = wypadek utraty dochodów) = - Średni wskaźnik t+2 = | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w 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 = 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 = wypadek utraty dochodów) = - Współczynniki 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|--|--|
| R0240/C0160 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = Średni wskaźnik rezygnacji $t+1$ = | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0240/C0190 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = średni okres wygasania = | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. = |
| R0250/C0140 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = | Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| R0250/C0160 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = Średni wskaźnik rezygnacji $t+1$ = | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. = |
| R0250/C0190 = | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie = średni okres wygasania = | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. = |
| R0260/C0180 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = zmodyfikowany czas trwania = | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| R0260/C0210 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = Płatności = | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych w okresie ostatnich 12 miesięcy. = |
| R0260/C0220 = | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych = Średnia stopa inflacji = | Średnia ważona stopa inflacji przyjęta w obliczeniach najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, ważona bieżącą wartością kosztów przyjętych w obliczeniach najlepszego oszacowania z tytułu obsługi obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| Ryzyko rynkowe = koncentracje ryzyka = rynkowego = | | |
| R0300/C0300 = | Udział portfela dłużnego = | Część portfela dłużnego, w odniesieniu do której przeprowadzono uproszczone obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności. = Zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy podmiot jest zwolniony z wymogu zgłaszania wzoru formularza S.06.02 = |
| Uproszczenia NAT €AT= | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0400/C0330 = | Huragan = suma ekspozycji = objętych uproszczeniami = NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi huraganu = |
| R0410/C0330 = | Gradobicie = suma = ekspozycji objętych uproszczeniami = NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi gradobicia = |
| R0420/C0330 = | Trzęsienie ziemi = suma = ekspozycji objętych uproszczeniami = NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi trzęsienia ziemi = |
| R0430/C0330 = | Powódź = suma ekspozycji = objętych uproszczeniami = NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi powodzi = |
| R0440/C0330 = | Osunięcie się ziemi = suma = ekspozycji objętych uproszczeniami = NAT €CAT = | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi osunięcia się ziemi = |

S.26.08 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny) =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte = korektą dopasowującą oraz pozostałą część. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą = modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Formularz ten służy do gromadzenia danych na poziomie zagregowanym i wykazania korzyści z dywersyfikacji między = odrębnymi modułami ryzyka. Niektóre pozycje pochodzą z innych formularzy, ale są wskazane poniżej. Z technicznego = punktu widzenia nie są one powielane, ponieważ są to zasadniczo te same punkty danych. Dlatego wypełnienie danych = w jednym formularzu powoduje, że automatycznie podstawiają się one w drugim. =

Częściowe modele wewnętrzne: =

Wszystkie wiersze w C0010 odnoszą się do wartości 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 podatków dochodowych do = pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika. =

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).

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.

W kwotach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy = 2009/138/WE. =

W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. =

Formularz SR.26.08 należy przedstawić w podziale wg funduszu wyodrębnionego, portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części dla każdego podmiotu stosującego model wewnętrzny. W odniesieniu do częściowego modelu wewnętrznego obejmuje to 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. =

Formularz ma zastosowanie 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 odroczonej podatników 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego 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 obliczona 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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie). =

Pełne modele wewnętrzne: =

Formularz SR.26.08 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 druzgiej tabeli formularza S.01.03. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---------------------|
|-------|-----------|---------------------|

Agregacja =

| | | |
|---------------|--|--|
| 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 poniższego zamkniętego wykazu: = 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 przydzielany przez zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. = Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0” = |
| C0010/R0010 = | Całkowite ryzyko jedno- stkowe = | Suma zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych dla każdego modułu ryzyka. Nie uwzględnia się dywersyfikacji między modułami ryzyka. = S.26.09.04 = C0020/R0020 = + S.26.11.04 = C0110/R0210 = + S.26.12.01 = C0070/R0220 = + S.26.13.01 C0450/R2120 = + S.26.13.01 C0150/R1210 = + S.26.14.01 = C0320/R0630 = + S.26.15.01 C0220/R0070 = + część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla grup stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach = |
| C0010/R0020 = | Dywersyfikacja ogółem = | Kwota efektów dywersyfikacji między modułami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010/R0030 = | Zdywersyfikowane = ryzyko ogółem przed = opodatkowaniem = | Kwota zdywersyfikowanych =wymogów kapitałowych przed opodatkowaniem. = |
| C0010/R0040 = | Zdywersyfikowane = ryzyko ogółem po = opodatkowaniu = | Kwota zdywersyfikowanych =wymogów kapitałowych po opodatkowaniu. = |
| C0010/R0050 = | Zdolności odroczone = podatków dochodowych = do pokrywania strat = | Kwota korekty z =tytułu zdolności odroczone =podatków dochodowych do pokry- wania strat. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0060 = | Zdolność rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych do pokrywania = strat = | Kwota korekty z =tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- wania strat. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0010/R0070 = | Ryzyko kredytowe = i rynkowe ogółem = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0010 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0080 = | Ryzyko kredytowe = i rynkowe = zdywersyfi- kowane = | S.26.08.01 =C0010/R0070 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla = zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w = stosownych =przypadkach, = pomniejszona =o = część =dywersyfikacji ogółem =przypisaną =do =ryzyka =kredytowego = i =rynkowego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0090 = | Ryzyko stopy procento- wej = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0060 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0100 = | Ryzyko zmienności stopy = procentowej = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0070 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0110 = | Ryzyko inflacji = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0080 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0120 = | Ryzyko cen akcji = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0110 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0130 = | Ryzyko zmienności cen = akcji = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0120 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |
| C0010/R0140 = | Ryzyko cen nieruchomości = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0130 = + =część obliczona przy użyciu formuły = standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w =stosownych = przypadkach. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0150 = | Ryzyko walutowe = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0140 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0160 = | Ryzyko spreadu kredytowego = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0180 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0170 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego (migracja i niewykonanie zobowiązania) = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0170 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0180 = | Suma ryzyka kredytowego spread, migracja i niewykonanie zobowiązania) = | Pokrywa się z =S.26.09.04 =C0020/R0150 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0190 = | Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym = | Kapitałowy wymóg wypłacalności przypisany do ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w module ryzyka kredytowego i rynkowego. = |
| C0010/R0200 = | Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 =C0010/R0190 = + =część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, minus dywersyfikacja przypisana do ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w module ryzyka kredytowego i rynkowego. = |
| C0010/R0210 = | Ryzyko bazowe w odniesieniu do instrumentów finansowych = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka bazowego w odniesieniu do instrumentów finansowych (ryzyko niedoskonałego zabezpieczenia. Suma różnic ceny między składnikiem aktywów a instrumentem zabezpieczającym). = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w =C0140/R0760. = |
| C0010/R0220 = | Ryzyko w odniesieniu do instrumentów pochodnych = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka w odniesieniu do instrumentów pochodnych (wszystkie instrumenty pochodne niewykorzystywane do celów zabezpieczenia). = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w =C0140/R0770. = |
| C0010/R0230 = | Udziały = | Wymóg kapitałowy przypisany do udziałów kapitałowych. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w =C0140/R0720. = |
| C0010/R0240 = | Ryzyko płynności = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka płynności. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w =C0140/R0730. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0010/R0250 = | Ryzyko emerytalne = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka emerytalnego. = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0740. = |
| C0010/R0260 = | Ryzyko koncentracji = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka koncentracji. = W przypadku zakładów stosujących pełny model wewnętrzny należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module i wskazał to w C0140/R0750. = |
| C0010/R0270 = | Ryzyko biznesowe = ogółem = | Wymóg kapitałowy przypisany do ryzyka prowadzenia działalności gospodarczej = Należy wykazywać tylko wtedy, gdy zakład określa je jednoznacznie na podstawie modelu w swoim własnym module. = |
| C0010/R0280 = | Ryzyko biznesowe = ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 C0010/R0240 minus część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka prowadzenia działalności gospodarczej według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0290 = | Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe = | S.26.08.04 C0010/R0310 + = S.26.08.04 C0010/R0400 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0300 = | Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 C0010/R0290 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach = minus część dywersyfikacji ogółem przypisana do ryzyka ubezpieczeniowego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0310 = | Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem = | Suma S.26.08.04 C0010/R0360, R0370, R0380 + = R0390 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0320 = | Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach = innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 C0010/R0310 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, = pomniejszona o część dywersyfikacji ogółem przypisanej do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0330 = | Ryzyko katastrof naturalnych netto = | S.26.13.04 C0430/R1690 + = S.26.13.04 C0430/R1700 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0340 = | Ryzyko katastrof spowodowanych przez zło wieka netto = | S.26.13.04 C0430/R1710 + = S.26.13.04 C0430/R1720 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0350 = | Ryzyko rezerw brutto = | Pokrywa się z S.26.13.04 C0050/R0090 + = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0360 = | Ryzyko składki brutto = | Pokrywa się z S.26.13.04 C0080/R0540 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0370 = | Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem = | Suma S.26.08.04 C0010/R0420-R0480 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach = lub suma S.26.08.04 C0010/R0480-R0500 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0380 = | Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 C0010/R0400 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, = pomniejszona o część dywersyfikacji ogółem przypisaną do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0390 = | Ryzyko śmiertelności = | S.26.14.04 C0070/R0010 = S.26.14.04 C0070/R0310 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0400 = | Ryzyko długowieczności = | S.26.14.04 C0070/R0050 = S.26.14.04 C0070/R0360 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0410 = | Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności = | S.26.14.04 C0070/R0110 = S.26.14.04 C0070/R0410 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0420 = | Rezygnacje z umów = | S.26.14.04 C0070/R0160 = S.26.14.04 C0070/R0470 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0430 = | Ryzyko wydatków = | S.26.14.04 C0070/R0240 = S.26.14.04 C0070/R0550 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0440 = | Ryzyko ewizji rent = | S.26.14.04 C0070/R0260 = S.26.14.04 C0070/R0570 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0450 = | Ryzyko katastroficzne = | Pokrywa się z S.26.14.04 C0070/R0250 = S.26.14.04 C0070/R0560 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, lub S.26.14.04 C0070/R0300 = S.26.14.04 C0070/R0600 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, w zależności od struktury modelu. = |
| C0010/R0460 = | Ryzyko tendencji = | Pokrywa się z S.26.14.04 C0070/R0280 = S.26.14.04 C0070/R0580. = |
| C0010/R0470 = | Ryzyko poziomu = | Pokrywa się z S.26.14.04 C0070/R0290 = S.26.14.04 C0070/R0590. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0010/R0480 = | Ryzyko operacyjne = ogółem = | Pokrywa się z S.26.15.04 C0220/R0070 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0010/R0490 = | Ryzyko operacyjne = ogółem = zdywersyfikowane = | S.26.08.04 C0010/R0510 = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach, = pomniejszona o część dywersyfikacji ogółem przypisanej do ryzyka operacyjnego według algorytmu zakładu. = |
| C0010/R0500 = | Inne rodzaje ryzyka = | Narzut kapitałowy nieprzypisany do wyżej wymienionych kategorii = część obliczona przy użyciu formuły standardowej dla podmiotów stosujących częściowy model wewnętrzny, w stosownych przypadkach. = |
| C0050/R0010- R0500 = | 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 jest wartością dodatnią. = |
| C0060/R0010- R0500 = | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatkw. = | Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatkw dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: = 1 - Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika = 2 - Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatkw dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika = 3 - Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatkw dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika = 4 - Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika = |
| C0070/R0010- R0500 = | Wartość na podstawie modelu = | W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. = |
| C0080/R0510 = | Pozycja uzupełniająca: Opis innych rodzajów ryzyka = | Opis zakresu uwzględnionego w wymogu kapitałowym w C0010/R0530 = |

Modelowane ryzyka szczególne – W każdym wierszu dozwolony jest wybór odpowiedzi „Wyznaczane na podstawie modelu” w kilku kolumnach, jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”.

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| R0700-R0820/ C0140 = | Jednoznacznie określone = na podstawie modelu = własnym module = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>W przypadku odpowiedzi „Wyznaczane na podstawie modelu” należy sprawdzić w tabeli na początku pliku dziennika, które pozycje mają być wypełnione. W przypadku odpowiedzi „Niewyznaczane na podstawie modelu” należy wypełnić C0150 do C0190 dla każdego wiersza w zależności od tego, gdzie ujęto dane ryzyko. Jeśli ryzyko nie jest ujęte, dla wszystkich kodów w tym samym wierszu należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. =</p> |
| R0700-R0770/ C0150 = | Kredytowe i rynkowe = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka kredytowego i rynkowego. =</p> |
| R0700-R0770/ C0160 = | Ubezpieczenia inne niż = ubezpieczenia na życie = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. =</p> |
| R0700-R0770/ C0170 = | Ubezpieczenia na życie = i ubezpieczenia zdrowotne = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych. =</p> |
| R0700-R0770/ C0180 = | Ryzyko operacyjne = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w module ryzyka operacyjnego. =</p> |
| R0700-R0770/ C0190 = | Inne = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = Wyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>2 = Niewyznaczane na podstawie modelu =</p> <p>Jeśli w C0140 wybrano odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, wówczas w tej pozycji należy wybrać odpowiedź „Niewyznaczane na podstawie modelu”. W przeciwnym razie należy wybrać odpowiedź „Wyznaczane na podstawie modelu”, jeśli określone ryzyko w każdym wierszu jest ujęte w innym module ryzyka, niewymienionym w tym miejscu. =</p> |

S.26.09 – Model wewnętrzny: Ryzyko rynkowe i kredytowe w przypadku instrumentów finansowych =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Jeżeli nie wskazano inaczej, stosuje się wartości wg „Wyplacalność II”, tj. z wykorzystaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35, standardów technicznych i wytycznych, o których mowa w Wyplacalność II. =

Ta część wymogów dotyczących sprawozdawczości obejmuje ryzyko kredytowe i rynkowe wynikające z poziomu lub zmienności cen rynkowych instrumentów finansowych, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań zakładu lub grupy. Ryzyko kredytowe obejmuje zwykle trzy aspekty: „spread”, „migrację” i „niewykonanie zobowiązania”. =

Dane liczbowe obejmują wpływ na aktywa i zobowiązania, w tym wszelkie wpływy na opcje i gwarancje oraz na przyszłe świadczenia uznaniowe dla ubezpieczających („zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat”). =

Dane liczbowe nie obejmują zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. =

Formularz składa się z trzech głównych elementów: =

1. „Informacje ogólne” dotyczące kilku kluczowych aspektów metody modelowania =
2. „Jednostkowe wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego oraz uzupełniające dane dotyczące rozkładu” =
3. „Dane dotyczące wrażliwości i ekspozycji” =

S.26.09.04.01: Informacje ogólne =

Należy podać dwa fakty dotyczące metody i zakresu wyznaczania na podstawie modelu ryzyka kredytowego i rynkowego, ponieważ są one ważne z punktu widzenia analizy danych, a mianowicie: „Czy w modelu uwzględniono efekty starzenia się” oraz czy w ramach ryzyka kredytowego uwzględniono instrumenty niefinansowe. Bardziej szczegółowe informacje przedstawiono poniżej. =

S.26.09.04.02: Jednostkowe wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego i rynkowego oraz uzupełniające dane dotyczące rozkładu =

Na podstawie wymogów art. 228 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 prognoza rozkładu prawdopodobieństwa leżąca u podstaw modelu wewnętrznego przyporządkowuje prawdopodobieństwa do zmian albo w kwocie podstawowych środków własnych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, albo w innych kwotach pieniężnych, takich jak zysk i strata, pod warunkiem że te kwoty pieniężne można wykorzystać do określenia zmian w kwocie podstawowych środków własnych. Układ wszystkich możliwych przyszłych zdarzeń wzajemnie wykluczających się, o którym mowa w art. 13 ust. 38 dyrektywy 2009/138/WE, zawiera wystarczającą liczbę zdarzeń, aby odzwierciedlić profil ryzyka podmiotu. =

W formularzu S.26.09.04.02 podmioty stosujące model wewnętrzny proszone są o podanie pewnych podstawowych wartości statystycznych wynikających ze skutków rozkładu środków własnych związanych z „prognozą rozkładu prawdopodobieństwa” przy ograniczeniu zdarzeń tylko do tych związanych z określonym rodzajem ryzyka („ryzyko jednostkowe” lub „ryzyko krańcowe”). Na przykład „ryzyko krańcowe” w przypadku stóp procentowych obejmowałoby w szczególności zmiany poziomu stopy procentowej, ale m.in. wartość kapitału własnego zazwyczaj nie uległaby zmianie w tych symulacjach. =

S.26.09.04.02 obejmuje typowe rodzaje ryzyka częściowego związanego z ryzykiem kredytowym i rynkowymi; dane należy podać w dwóch podzbiorach: =

I. Dane w ujęciu analogicznym do kapitałowego wymogu wypłacalności według wariantów rezerwy na środki dotyczące gwarancji długoterminowych”, podobnie jak w QRT S.22 „wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych”:=

Te dane liczbowe należy powiązać z wartością zagrożoną 99,5 % w ramach miary ryzyka stosowanej do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR). Ogólnie rzecz biorąc, należy zastosować przyjętą w swoim modelu „definicję SCR” do podstawowych środków własnych bez ograniczeń dopuszczalności i bez zdolności odroczonej = podatków dochodowych do pokrywania strat. W związku z tym wymagana wartość liczbową może różnić się od kwantyla próby 0,5 % symulowanych wpływów (ze znakiem ujemnym), ze względu na estymator statystyczny dla 0,5 percentyla (np. z uwzględnieniem wszelkiej interpolacji lub schematu wygładzania). =

Na potrzeby niniejszych wymogów dotyczących przekazywania wartość tę określa się jako „modelowaną wartość zagrożoną” (mVaR) dla 99,50 % podstawowych środków własnych. =

Wartość „mVaR 99,50 %” należy podać dla następujących wariantów środków dotyczących gwarancji długoterminowych”:=

- mVaR 99,50 % z uwzględnieniem wszystkich standardowo stosowanych środków dotyczących gwarancji długoterminowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności i bez uwzględnienia przepisów przejściowych =
- mVaR 99,50 % bez uwzględnienia korekty dopasowującej i bez uwzględnienia żadnych innych środków dotyczących gwarancji długoterminowych =

II. Podstawowe dane statystyczne z „rozkładu brzegowego” =

Na podstawie rozkładu dla rozważanego ryzyka krańcowego należy podać wpływy związane z następującymi danymi. Wartości te należy przyjąć bezpośrednio z rozkładu, tzn. w przypadku, gdyby mVaR była inna niż kwantyl 99,50 %, należy podać dane liczbowe bez uwzględnienia funkcji z posiadanego estymatora statystycznego: =

- Średnia
- Odchylenie standardowe
- Wpływy odpowiadające mVaR dla określonych kwantyli

S.26.09.04.03: Wskaźniki wrażliwości i dane dotyczące ekspozycji =

W formularzu S.26.09.04.03 należy podać dane, które powinny wspomagać analizę wyników i profilu ryzyka, a mianowicie „wskaźnika wrażliwości” środków własnych oraz informacje o „ekspozycji” w odniesieniu do ryzyka kredytowego i rynkowego dla instrumentów finansowych. =

W S.26.09.04.03 dla każdego rodzaju ryzyka częściowego wymienionego w S.26.09.01.02 należy podać dane dotyczące ekspozycji w scenariuszu podstawowym i w określonych scenariuszach warunków skrajnych. Dane dotyczące ekspozycji = to wartość następujących pozycji wg Wypłacalność II, ale tylko dla tych elementów tych pozycji, które podlegają danemu ryzyku: =

- Aktywa =
- Zobowiązania =
- Aktywa pomniejszone o zobowiązania =
- Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =
- Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =
- Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---------------------|
|-------|-----------|---------------------|

Informacje ogólne =

| | | |
|---------------|--|--|
| C0010/R0020 = | Rodzaj modelu szoku = dotyczącego ryzyka = rynkowego = | W przypadku ryzyka kredytowego i rynkowego w modelach wewnętrznych dotyczących horyzontu czasowego jednego roku, określonego w dyrektywie Wypłacalność II, = przyjmowane są zasadniczo dwa podejścia. Modele szoku natychmiastowego lub = prognoza na okres jednego roku, na końcu którego np. obligacja o terminie zapadalności wynoszącym na początku prognozy dwa lata będzie miała termin zapadalności wynoszący jeden rok. Zakład powinien odpowiedzieć na pytanie dotyczące „ryzyka = rynkowego”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Model szoku natychmiastowego = 2 = Model prognozy = |
| C0010/R0030 = | Rodzaj modelu szoku = dotyczącego ryzyka = kredytowego = | W przypadku ryzyka kredytowego i rynkowego w modelach wewnętrznych dotyczących horyzontu czasowego jednego roku, określonego w dyrektywie Wypłacalność II, = przyjmowane są zasadniczo dwa podejścia. Modele szoku natychmiastowego lub = prognoza na okres jednego roku, na końcu którego np. obligacja o terminie zapadalności wynoszącym na początku prognozy dwa lata będzie miała termin zapadalności wynoszący jeden rok. Podmiot powinien odpowiedzieć na pytanie dotyczące „ryzyka = kredytowego”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Model szoku natychmiastowego = 2 = Model prognozy = |
| C0010/R0040 = | Ochrona instrumentów = niefinansowych = | Informacja, czy w tabelach 2 i 3 uwzględniono ryzyko kredytowe związane z instrumentami niefinansowymi oraz w jakim zakresie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = Nie = 2 = Całkowicie = 3 = Częściowo = Wybór dotyczy głównie metody modelowania ryzyka „zdarzenia kredytowego”, tj. „migracji” i „niewykonania zobowiązania”. W szczególności tzw. modele portfela = kredytowego obejmują nie tylko lokaty, ale np. także reasekurację, należności i pozycje = pozabilansowe. = Odpowiednie informacje są istotne dla interpretacji wierszy R12–R17 w tabeli 2 dotyczących ryzyka kredytowego („ryzyko krańcowe”, §.26.09 R0150 do R0200) oraz dla interpretacji tabeli 3 („ryzyko łączone”, §.26.09 R0010 do R0030). = |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: DANE DOTYCZĄCE KAPITAŁOWEGO WYMOGU WYPŁACALNOŚCI I ROZKŁADU =

| | | |
|-------------------------|--------------------------------------|---|
| C0020-C0060/ R0040 = | Suma ryzyka stopy = procentowej = | Suma odpowiednich wartości C0020-C0060/R0060 i C0020-C0060/R0070. = |
|-------------------------|--------------------------------------|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0020-C0300/ R0050 = | Suma ryzyka stopy = procentowej, w tym: = Zdywersyfikowane = ryzyko stopy procento- wej = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko stopy procentowej obejmuje = wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany = struktury terminowej stóp procentowych lub na zmiany zmienności stóp procento- wych. Pozycja ta nie obejmuje wrażliwości na żaden z aspektów ryzyka kredytowego. = W tym wierszu należy uwzględnić jedynie dywersyfikację między zmianami struktury = terminowej stóp procentowych a zmianami zmienności stóp procentowych. = |
| C0020-C0300/ R0060 = | Suma ryzyka stopy = procentowej, w tym: = Ryzyko stopy procento- wej = | Ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finan- sowych na zmiany struktury terminowej stóp procentowych, ale nie obejmuje wrażli- wości na zmiany zmienności stóp procentowych ani wrażliwości na żaden z aspektów = ryzyka kredytowego. = |
| C0020-C0300/ R0070 = | Suma ryzyka stopy = procentowej, w tym: = Ryzyko zmienności stopy = procentowej = | Ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finan- sowych na zmiany zmienności stóp procentowych, ale nie obejmuje wrażliwości na = żaden aspekt ryzyka kredytowego. = |
| C0020-C0300/ R0080 = | Ryzyko inflacji = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko to obejmuje wrażliwość wartości = aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany inflacji. = Ponieważ inflacja jest też uwzględniana w niektórych modelach wewnętrznych, np. = w ryzyku ubezpieczeniowym, należy upewnić się, czy nie jest ona podwójnie liczona. = |
| C0020-C0060/ R0090 = | Suma ryzyka cen akcji = | Suma odpowiednich wartości C0020-C0060/R0110 i C0020-C0060/R0120. = |
| C0020-C0300/ R0100 = | Suma ryzyka cen akcji, = w tym: Zdywersyko- wane ryzyko cen akcji = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko cen akcji obejmuje wrażliwość = wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu lub = zmienności cen rynkowych akcji. = W tym wierszu należy uwzględnić dywersyfikację między zmianami poziomu i zmia- nami zmienności cen rynkowych. = |
| C0020-C0300/ R0110 = | Suma ryzyka cen akcji, = w tym: Ryzyko cen akcji = | Ryzyko cen akcji obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów = finansowych na zmiany poziomu cen rynkowych akcji. = |
| C0020-C0300/ R0120 = | Suma ryzyka cen akcji, = w tym: Ryzyko zmien- ności cen akcji = | Ryzyko zmienności cen akcji obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań = i instrumentów finansowych na zmiany zmienności cen rynkowych akcji. = |
| C0020-C0300/ R0130 = | Ryzyko cen nieruchomości = | W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko cen nieruchomości obejmuje = wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany = poziomu lub zmienności cen rynkowych nieruchomości. = W odróżnieniu od np. ryzyka cen akcji nie jest wymagany podział na „poziom” i „zmienność”. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0020-C0300/ R0140 = | Ryzyko walutowe = | <p>W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko walutowe obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany poziomu lub zmienności kursów walutowych. =</p> <p>W odróżnieniu od np. ryzyka cen akcji nie jest wymagany podział na „poziom” i „zmienność”. =</p> |
| C0020-C0060/ R0150 = | Suma ryzyka kredytowego = | <p>Suma odpowiednich następujących wartości: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) (R0170) = — Ryzyko spreadu kredytowego „rząd i banki centralne” (R0190) = — Pozostałe ryzyko spreadu kredytowego (R0200) = <p>Jeśli w modelu nie jest stosowany podział na „rząd i banki centralne” (R0190) i „pozostałe” (R0200), jako sumę należy podać wartość z pozycji „ryzyko spreadu kredytowego” (R0180). =</p> |
| C0020-C0300/ R0160 = | Suma ryzyka kredytowego, w tym: Zdywersyfikowane ryzyko kredytowe = | <p>W ramach ryzyka kredytowego i rynkowego ryzyko kredytowe obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości aktywów w wyniku zmian spreadów kredytowych lub migracji kredytów lub niewykonania zobowiązań kredytowych. =</p> <p>W tym wierszu należy uwzględnić dywersyfikację między zmianami spreadów kredytowych lub migracją kredytów lub niewykonaniem zobowiązań kredytowych. =</p> <p>Ryzyko = kredytowe = podaje się = zgodnie = z = zakresem = określonym = w = modelu = wewnętrznym = i = może = ono = obejmować = tylko = instrumenty = finansowe = albo = wszelkie = aktywa, = także = pozycje = pozabilansowe. =</p> |
| C0020-C0300/ R0170 = | Suma ryzyka kredytowego, w tym: Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) = | <p>Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości aktywów w wyniku migracji kredytów lub niewykonania zobowiązań kredytowych. =</p> <p>Należy uwzględnić dywersyfikację między migracją kredytów i niewykonaniem zobowiązań kredytowych. =</p> <p>Ryzyko = kredytowe = podaje się = zgodnie = z = zakresem = określonym = w = modelu = wewnętrznym = i = może = ono = obejmować = tylko = instrumenty = finansowe = albo = wszelkie = aktywa, = także = pozycje = pozabilansowe. =</p> |
| C0020-C0300/ R0180 = | Suma ryzyka kredytowego, w tym: Ryzyko spreadu kredytowego = | <p>Ryzyko spreadu kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0020-C0300/ R0190 = | Ryzyko spreadu kredytowego = ryzyko spreadu „rząd i banki centralne” = | <p>Ryzyko spreadu kredytowego „rząd i banki centralne” obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych emitowanych przez rządy i banki centralne w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania.</p> <p>Poniższa lista zawiera kody CIC klas aktywów, które są przypisane do rządu lub banków centralnych: 13, 14, 15, 16, 17, 19. Kody CIC 13 i 14 zastosowano do identyfikacji obligacji emitowanych przez jednostki samorządu regionalnego i władze lokalne. Jednostki samorządu regionalnego i władze lokalne powinny być alokowane do portfela rządowego, jeśli są wymienione w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/2011, a w przeciwnym razie do portfela przedsiębiorstw niefinansowych zgodnie z ich stopniem jakości kredytowej.</p> |
| C0020-C0300/ R0200 = | Pozostałe ryzyko spreadu kredytowego = | <p>Pozostałe ryzyko spreadu kredytowego obejmuje wrażliwość wartości aktywów, zobowiązań i instrumentów finansowych na zmiany wartości instrumentów finansowych nieemitowanych przez rządy i banki centralne w wyniku zmian spreadów w odniesieniu do struktury terminowej wolnej od ryzyka, które nie wynikają z migracji lub (częściowego) niewykonania zobowiązania.</p> |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: Łączone ryzyko kredytowe i rynkowe =

| | | |
|-------------------------|--|---|
| C0020-C0060/ R0020 = | Zdywersyfikowane = ryzyko kredytowe = i =rynkowe = | <p>W tym wierszu należy podać dane dotyczące łączonego ryzyka kredytowego i rynkowego, tzn. ryzyka wynikającego z poziomu lub zmienności cen rynkowych aktywów, które mają wpływ na wartość aktywów i zobowiązań podmiotu lub grupy. Ryzyko kredytowe obejmuje zwykle trzy aspekty: „spread”, „migrację” i „niewykonanie zobowiązania”.</p> <p>Ryzyko = kredytowe = podaje się zgodnie z zakresem określonym w modelu wewnętrznym i może ono obejmować tylko instrumenty finansowe albo wszelkie aktywa, a także pozycje pozabilansowe.</p> |
| C0020-C0060/ R0010 = | Suma ryzyka kredytowego i =rynkowego = (składniki poziomu 2) = | <p>Suma odpowiednich następujących wartości: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — =Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej (R0050) = — =Ryzyko inflacji (R0080) = — =Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji (R0100) = — =Ryzyko cen nieruchomości (R0130) = — =Ryzyko walutowe (R0140) = — =Suma ryzyka kredytowego (R0150) = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0020-C0060/ R0030 = | Dywersyfikacja ryzyka = kredytowego i rynku= wego = | Kwota odpowiadająca różnicy między C0020-C0060/R0020 a C0020-C0060/R0010. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |

JEDNOSTKOWE RYZYKO KREDYTOWE I RYNKOWE: Dane dotyczące wrażliwości i ekspozycji =

| | | |
|-------------------------|---|--|
| C0310-C0360/ R0210 = | Ekspozycja wrażliwa na = stopy procentowe = = scenariusz podstawowy/ = brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku stopy procentowej. = |
| C0310-C0360/ R0220 = | Stopy procentowe i rów= noległe przesunięcie = wszystkich terminów = zapadalności) o =100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej okreś= lonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procentowych o =- 100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Przesunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed ostatnim płynnym teno= rem". = |
| C0310-C0360/ R0230 = | Stopy procentowe i rów= noległe przesunięcie dla = wszystkich terminów = zapadalności) o =+100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej okreś= lonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procentowych = o =+100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że przesunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed „ostatnim płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0240 = | Stopy procentowe i rów= noległe przesunięcie dla = wszystkich terminów = zapadalności) o =50 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej okreś= lonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procentowych o =50 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że prze= sunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed ostatnim = płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0250 = | Stopy procentowe i rów= noległe przesunięcie dla = wszystkich terminów = zapadalności) o =+50 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej okreś= lonej powyżej, ale w =scenariuszu równoległego przesunięcia stóp procentowych o =+50 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Należy pamiętać, że prze= sunięcie to ma wpływ na wszystkie terminy zapadalności, nie tylko te przed ostatnim = płynnym tenorem”. = |
| C0310-C0360/ R0260 = | Ekspozycja wrażliwa na = stopy inflacji – scenariusz = podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku inflacji. = |
| C0310-C0360/ R0270 = | Stopy inflacji =100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku inflacji określonej powyżej, = ale w =scenariuszu spadku stóp inflacji o =-100 punktów bazowych. = Wrażliwość tę należy stosować zgodnie z =definicją i =alokacją ryzyka inflacji przyjętą = w =modelach wewnętrznych. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0310-C0360/ R0280 = | Stopy inflacji =100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku inflacji określonej powyżej, = ale w scenariuszu wzrostu stóp inflacji o +100 punktów bazowych. = Wrażliwość tę należy stosować zgodnie z definicją i alokacją ryzyka inflacji przyjętą = w modelach wewnętrznych. = |
| C0310-C0360/ R0290 = | Ekspozycja wrażliwa na = spready kredytowe = = scenariusz podstawowy/ brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku spreadu kredytowego. = |
| C0310-C0360/ R0300 = | Spread jednolite przesunięcie wszystkich = terminów zapadalności = i aktywów) =100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku spreadu kredytowego = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego przesunięcia spreadów kredytowych = o -100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności i aktywów. = |
| C0310-C0360/ R0310 = | Spread jednolite przesunięcie wszystkich = terminów zapadalności = i aktywów) =+100 = punktów bazowych = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku spreadu kredytowego = określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego przesunięcia spreadów kredytowych = o +100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności i aktywów. = |
| C0310-C0360/ R0320 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko poziomu cen = akcji = scenariusz = podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku poziomu cen akcji. = |
| C0310-C0360/ R0330 = | Ceny akcji jednolite = przesunięcie wartości) = -30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen akcji okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku wartości o -30 %. = |
| C0310-C0360/ R0340 = | Ceny akcji jednolite = przesunięcie warto- = ści) =+30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomu cen akcji okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu wartości o +30 %. = |
| C0310-C0360/ R0350 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko cen nieruchomości = mości = scenariusz = podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku cen nieruchomości. = |
| C0310-C0360/ R0360 = | Ceny nieruchomości = (jednolite przesunięcie = wartości) =30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku cen nieruchomości okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku wartości o -30 %. = |
| C0310-C0360/ R0370 = | Ceny nieruchomości = (jednolite przesunięcie = wartości) =+30 % = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku cen nieruchomości okreś- lonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu wartości o +30 %. = |
| C0310-C0360/ R0380 = | Ekspozycja wrażliwa na = ryzyko walutowe = = scenariusz podstawowy/ brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku walutowemu. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0310-C0360/ R0390 = | Waluta (jednolita zmiana kursów walutowych) = -10 % = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku walutowemu określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego spadku kursów walutowych $\theta = -10\%$. |
| C0310-C0360/ R0400 = | Waluta (jednolite przesunięcie kursów walutowych) = +10 % = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku walutowemu określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu kursów walutowych $\theta = +10\%$. |
| C0310-C0360/ R0410 = | Ekspozycja wrażliwa na zmienność stóp procentowych = scenariusz podstawowy/brak szoku = | Wartość wg Wyplacalność II w bilansie Wyplacalność II na dzień kluczowy ekspozycji określonej powyżej i podlegającej ryzyku zmienności stopy procentowej. |
| C0310-C0360/ R0420 = | Spadek zmienności stóp procentowych $\theta = -25\%$ = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych $\theta = -25\%$. Przesunięcie = to = stanowi = równoległe = przesunięcie = całej = powierzchni = zmienności = w = rozkładzie logarytmiczno-normalnym i = normalnym. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0420 lub R0430. = |
| C0310-C0360/ R0430 = | Spadek zmienności stóp procentowych $\theta = -20$ punktów bazowych = w przypadku zmienności θ = rozkładzie = normalnym = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych $\theta = -20$ punktów bazowych w przypadku zmienności θ = rozkładzie = normalnym. = Przesunięcie = to = stanowi = równoległe = przesunięcie = całej = powierzchni = zmienności = w = rozkładzie logarytmiczno-normalnym i = normalnym. = Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0420 lub R0430. = |
| C0310-C0360/ R0440 = | Wzrost zmienności stóp procentowych $\theta = +25\%$ = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych $\theta = +25\%$. Przesunięcie = to = stanowi = równoległe = przesunięcie = całej = powierzchni = zmienności = w = rozkładzie logarytmiczno-normalnym i = normalnym. = Można podać tylko jeden z wierszy R0440 albo R0450. = |
| C0310-C0360/ R0450 = | Wzrost zmienności stóp procentowych $\theta = +20$ punktów bazowych = w przypadku zmienności θ = rozkładzie = normalnym = | Wartość wg Wyplacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych $\theta = +20$ punktów bazowych w przypadku zmienności θ = rozkładzie = normalnym. = Przesunięcie = to = stanowi = równoległe = przesunięcie = całej = powierzchni = zmienności = w = rozkładzie logarytmiczno-normalnym i = normalnym. = Można podać tylko jeden z wierszy R0440 albo R0450. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0310-C0360/ R0460 = | Ekspozycja wrażliwa na zmienność cen akcji = scenariusz podstawowy/ = brak szoku = | Wartość wg Wypłacalność II w bilansie Wypłacalność II na dzień kluczowy ekspozycji = określonej powyżej i podlegającej ryzyku zmienności cen akcji. = |
| C0310-C0360/ R0470 = | Spadek zmienności cen akcji $\theta = -25\%$ = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności cen akcji $\theta = -25\%$. = |
| C0310-C0360/ R0480 = | Wzrost zmienności cen akcji $\theta = +25\%$ = | Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności cen akcji $\theta = +25\%$. = |

S.26.10 – Model wewnętrzny: Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – szczegółowe widoki portfela =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą = modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Wymagane jest przedstawienie = z perspektywy portfela = sześciu widoków portfela aktywów narażonego na ryzyko = migracji i ryzyko kredytowe. Uwzględnić się wszystkie rodzaje ekspozycji, w szczególności lokaty i reasekuracja. =

Cztery główne warianty widoków to: =

— 10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR; =

— 10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej; =

— podział według klas aktywów; =

— podział według stopni jakości kredytowej. =

Dla każdej z dziesięciu największych ekspozycji należy podać dwa wskaźniki: =

— „wobec grupy”, tj. ranking ekspozycji wobec grup powiązanych kontrahentów =

— „wobec pojedynczych kontrahentów”, tj. kontrahenci występują samodzielnie =

Przykład: Podmiot A ma następujące stosunki umowne z podmiotami należącymi do grupy ubezpieczeniowej G. A nie = należy do grupy G: 1) A ma umowę reasekuracji z podmiotem R należącym do grupy G, 2) A posiada udziały w kapitale = wpłaconym podmiotu R oraz 3) A posiada w swoim portfelu aktywów pożyczkę udzieloną przez zakład ubezpieczeń L prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie należący do grupy =G. W polach „wobec grupy” widoczna = byłaby jedna ekspozycja powstała w wyniku połączenia wymienionych trzech. W polach „wobec pojedynczych kontra- = hentów” ekspozycje te byłyby widoczne osobno: 1) i 2) łącznie dla kontrahenta R oraz 3) dla kontrahenta L. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---------------------|
|-------|-----------|---------------------|

10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR (wobec grupy) =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0010/R0030- R0120 = | Nazwa ekspozycji grupy = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec grup kontrahentów pod względem wpływu na SCR. = Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Udział w ryzyku kredytowym” i powinien oznaczać = udział w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie = stanowi SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0020/R0010- R0130 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0030/R0010- R0130 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0040/R0010- R0130 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje = SCR ryzyka kredytowego: = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0050/R0020- R0120 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0060/R0020- R0120 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |
| C0070/R0010- R0130 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). = |
| C0080/R0010- R0130 = | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego: = — w R0030 do R0120 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0020 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0130 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0010 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). = |

10 największych ekspozycji pod względem wpływu na SCR (wobec pojedynczych kontrahentów) =

| | | |
|-------------------------|--|--|
| C0090/R0160- R0250 = | Ekspozycja = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów pod względem wpływu na SCR. = Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Udział w ryzyku kredytowym” i powinien oznaczać udział w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie stanowi SCR ryzyka kredytowego. = |
| C0020/R0140- R0260 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności: = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0030/R0140- R0260 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0040/R0140- R0260 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie daje SCR ryzyka kredytowego: = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0050/R0150- R0250 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |
| C0060/R0150- R0250 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |
| C0070/R0140- R0260 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). = |
| C0080/R0140- R0260 = | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego: = — w R0160 do R0250 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0150 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0260 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0140 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). = |

10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec grupy) =

| | | |
|-------------------------|--------------------------|--|
| C0010/R0290- R0380 = | Nazwa ekspozycji grupy = | Nazwy 10 największych ekspozycji wobec grup kontrahentów pod względem wartości rynkowej. = |
|-------------------------|--------------------------|--|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0020/R0270- R0390 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności: = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = — = w R0390 dla pozostałych ekspozycji, = — = w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0030/R0270- R0390 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = — = w R0390 dla pozostałych ekspozycji, = — = w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0040/R0270- R0390 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | Udział w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie = stanowi SCR ryzyka kredytowego: = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = — = w R0390 dla pozostałych ekspozycji, = — = w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji. = |
| C0050/R0280- R0380 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = |
| C0060/R0280- R0380 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = |
| C0070/R0270- R0390 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — = w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, = — = w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, = — = w R0390 dla pozostałych ekspozycji, = — = w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0080/R0270- R0390 = | Wkład w ryzyko kredytowe = (% łącznej sumy) = | <p>Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego: =</p> <p>— w R0290 do R0380 dla 10 największych ekspozycji, =</p> <p>— w R0280 dla sumy 10 największych ekspozycji, =</p> <p>— w R0390 dla pozostałych ekspozycji, =</p> <p>— w R0270 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %). =</p> |

10 największych ekspozycji pod względem wartości rynkowej (wobec pojedynczych kontrahentów) =

| | | |
|-------------------------|---|---|
| C0090/R0420- R0510 = | Ekspozycja = | <p>Nazwy 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów pod względem wpływu na = SCR. =</p> <p>Wpływ na SCR podany jest w kolumnie „Udział w ryzyku kredytowym” i powinien oznaczać = udział w SCR kredytu, czyli z uwzględnieniem dywersyfikacji, a suma wpisów w kolumnie = stanowi SCR ryzyka kredytowego. =</p> |
| C0020/R0400- R0520 = | Wartość rynkowa = | <p>Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacal- ności =</p> <p>— w R0420–R0510 dla 10 największych ekspozycji, =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji, =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji. =</p> |
| C0030/R0400- R0520 = | Ekspozycja, której dotyczy = niewykonanie zobowiązania = | <p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w walucie sprawozdawczej: =</p> <p>— w R0420–R0510 dla 10 największych ekspozycji, =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji, =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji. =</p> |
| C0040/R0400- R0520 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | <p>Wkład w ryzyko kredytowe z uwzględnieniem dywersyfikacji, czyli suma wpisów w tej kolumnie = daje SCR ryzyka kredytowego: =</p> <p>— w R0420–R0510 dla 10 największych ekspozycji, =</p> <p>— w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. =</p> <p>— w R0520 dla pozostałych ekspozycji, =</p> <p>— w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|--|
| C0050/R0410- R0510 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w % = — w R0420-R0510 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |
| C0060/R0410- R0510 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % = — w R0420-R0510 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. = |
| C0070/R0400- R0520 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego: = — w R0420-R0510 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0520 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |
| C0080/R0400- R0520 = | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) = | Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego: = — w R0420-R0510 dla 10 największych ekspozycji, = — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji. = — w R0520 dla pozostałych ekspozycji, = — w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji (która powinna wynosić 100 %) = |

Podział na klasy aktywów =

| | | |
|-------------------------|-------------------|---|
| C0020/R0530- R0640 = | Wartość rynkowa = | Łączna wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności w podziale na = klasy aktywów: = — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = — = Ogółem = |
|-------------------------|-------------------|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--|---|
| C0030/R0530- R0640 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | <p>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w podziale na klasy aktywów: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = — = Ogółem = |
| C0040/R0530- R0640 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | <p>Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji (w walucie sprawozdawczej), czyli suma wpisów w tej kolumnie stanowi SCR ryzyka kredytowego. =</p> <p>Wkład w podziale na klasy aktywów: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = — = Ogółem = |
| C0050/R0530- R0630 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | <p>Średnie prawdopodobieństwo (w %) niewykonania zobowiązania w ciągu jednego roku wynika- jące z posortowania aktywów na klasy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------|---|--|
| | | — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = |
| C0060/R0530- = R0630 = | Średnia strata z tytułu = niewykonania zobowiązania = (w %) = | Średnia strata (w %) z tytułu niewykonania zobowiązania wynikająca z posortowania aktywów = podzielonych na klasy: = — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = |
| C0070/R0530- = R0640 = | Wartość rynkowa (% łącznej = sumy) = | Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na = ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego w podziale na klasy aktywów = — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| | | — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = — = Ogółem = |
| C0080/R0530- R0640 = | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) = | Udział w ryzyku kredytowym (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego w podziale na klasy aktywów = — = Obligacje i pożyczki = — = Listy zastawne = — = Obligacje skarbowe = — = Pożyczki zabezpieczone hipotecznie = — = Zabezpieczone aktywami = — = Pozostałe = — = Środki pieniężne = — = Należności = — = Reasekuracja i instrumenty pochodne = — = Ubezpieczenie kredytu = — = Pozycje pozabilansowe i inne = — = Ogółem = |

Podział na stopnie jakości kredytowej =

| | | |
|-------------------------|--|---|
| C0020/R0650- R0730 = | Wartość rynkowa = | Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności w podziale na stopnie jakości kredytowej = — = |
| C0030/R0650- R0730 = | Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | — = Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w walucie sprawozdawczej) w podziale na stopnie jakości kredytowej = |
| C0040/R0650- R0730 = | Wkład w ryzyko kredytowe = | Wkład w SCR kredytu z uwzględnieniem dywersyfikacji (w walucie sprawozdawczej), czyli suma wpisów w tej kolumnie stanowi SCR ryzyka kredytowego. = — = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0050/R0650- R0720 = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku = % dla aktywów = w podziale na stopnie jakości kredytowej = |
| C0060/R0650- R0720 = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %) = | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania = % dla aktywów = w podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0070/R0650- R0730 = | Wartość rynkowa (% łącznej sumy) = | Udział w wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji = na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego = w podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0080/R0650- R0730 = | Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy) = | Udział w ryzyku kredytowym (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego = w podziale na stopnie jakości kredytowej. = |
| C0100/R0740 = | Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) = 9,5 % = | Jest to całkowita kwota narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) dla kwantyla 99,5 % = |
| C0100/R0750 = | Oczekiwana strata = średnia = | Jest to łączna wartość średniej rozkładu prawdopodobieństwa oczekiwanej straty z tytułu ryzyka wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”). |

S.26.11 – Model wewnętrzny: Ryzyko kredytowe – szczegółowe informacje w odniesieniu do instrumentów finansowych =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|---|--|
| C0010-C0090/ R0010 = | Ogólna ekspozycja, = której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Ekspozycja, =której =dotyczy =niewykonanie =zobowiązania, =dla =poszczególnych =stopni =jakości =kredytowej. = |
| C0010- C0090/R0020- R0080 = | Podział ekspozycji, = których dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Kwota ekspozycji, =której =dotyczy =niewykonanie =zobowiązania, =dla =poszczególnych =klas =aktywów =i =poszczególnych =stopni =jakości =kredytowej. = |

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = średnia ważona, gdzie wagą jest ekspozycja, =której =dotyczy =niewykonanie =zobowiązania =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|--|---|
| R0100 = | Ogólne prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla poszczególnych stopni jakości kredytowej. = |
| C0010- C0090/R0110- R0170 = | Podział prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla różnych klas aktywów i różnych stopni jakości kredytowej. = |
| C0100/R0180 = | Opis kategorii „Pozostałe” = | Podsumowanie zawartości kategorii „Pozostałe”, wykazanej w wierszach R0080 i R0170, na potrzeby oceny istotności. = |

Kapitałowy wymóg wypłacalności =

| | | |
|---------------|--|---|
| C0110/R0190 = | Niezdwersyfikowane ryzyko kredytowe ogółem = | Jest to całkowita kwota narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przed uwzględnieniem efektów dywersyfikacji. = |
| C0110/R0200 = | Dywersyfikacja: ryzyko kredytowe = | Jest to kwota efektów dywersyfikacji brutto dopuszczalna przy agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0110/R0210 = | Zdywersyfikowane ryzyko: ryzyko kredytowe = | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. = |

S.26.12 – Model wewnętrzny: Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|--|
| C0010/R0020- R0110 = | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta = | Należy podać nazwę dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta. = |
| C0020/R0020- R0110 = | 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 = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------|--|--|
| C0030/R0010 = | Suma wszystkich strat z tytułu niewykonania zobowiązania = | Suma strat z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji typu 1. = |
| C0030/R0020-R0110 = | 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. = |
| C0030/R0120 = | Zagregowana strata z tytułu niewykonania zobowiązania typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0040/R0010 = | Suma wszystkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Suma ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku wszystkich ekspozycji typu 1. = |
| C0040/R0020-R0110 = | Ekspozycje typu 1 = Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X = - Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Wartość ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0040/R0120 = | Zagregowana ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów = | Wartość ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku wszystkich ekspozycji typu 1 z wyłączeniem 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |
| C0050/R0010 = | Średnie wagi prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 1 = | Średnie wagi prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 1, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania. = |
| C0050/R0020-R0110 = | Ekspozycje typu 1 = Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X = - Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. = |

Ekspozycje typu 2 pod względem wpływu na SCR =

| | | |
|---------------|--|---|
| C0030/R0130 = | Suma wszystkich strat z tytułu niewykonania zobowiązania = | Suma strat z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji typu 2. = |
|---------------|--|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|---|---|
| C0030/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Strata z tytułu niewyko- nania zobowiązania = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku poszczególnych ekspozycji. W = przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0150. W = przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0160. W = przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0170. |
| C0030/R0190 = | Zagregowana strata z tytułu niewykonania zobowiązania typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180 = | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180. |
| C0040/R0130 = | Suma wszystkich ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Suma ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w przypadku wszystkich ekspozycji typu 2. |
| C0040/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania = | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w przypadku poszczególnych ekspozycji: W = przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0150. W = przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0160. W = przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0170. |
| C0040/R0190 = | Zagregowane ekspozycje typu 2, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, z wyłączeniem R0140-R0180 = | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania w przypadku wszystkich ekspozycji typu 2 z wyłączeniem R0140-R0180. |
| C0050/R0130 = | Średnie wazone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 2 = | Średnie wazone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 2, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| C0050/R0140- R0180 = | Ekspozycje typu 2 = Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania = | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku każdej R0140-R0180. W = przypadku R0140 i R0150 jest to średnia wazona prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania. |
| C0060/R0140- R0180 = | Opis ekspozycji = | Krótki opis ekspozycji typu 2. W = przypadku R0160 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0150. W = przypadku R0170 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0160. W = przypadku R0180 należy uwzględnić pozostałe największe główne ekspozycje z wyłączeniem R0140-R0170. |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|--|
| <i>Kapitałowy wymóg wypłacalności =</i> | | |
| C0070/R0200 = | Całkowite ryzykowe = ryzyko niewykonania = zobowiązania przez = kontrahenta = | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta przed uwzględnieniem wszelkich efektów dywersyfikacji. = |
| C0070/R0210 = | Dywersyfikacja: = ryzyko niewykonania = zobowiązania przez = kontrahenta = | 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. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0070/R0220 = | Zdywersyfikowane = ryzyko: = ryzyko niewykonania = zobowiązania przez = kontrahenta = | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |

S.26.13 – Model wewnętrzny: Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazwane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Ten formularz służy do zgromadzenia informacji na temat ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie w zakresie następujących różnych stopni szczegółowości ryzyka wraz z reasekuracją i bez uwzględniania reasekuracji (!): =

- Ryzyko składki i rezerw: ryzyko składki i rezerw z uwzględnieniem ryzyka katastroficznego =
- Ryzyko katastroficzne: dane dotyczące ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko składki i rezerw (z wyłączeniem jawnego ryzyka katastroficznego): dane dotyczące ryzyka składki i rezerw z wyłączeniem jawnego ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko składki: rozkład ryzyka składki powinien być taki, aby jego średnia odzwierciedlała oczekiwany zysk lub stratę z uwzględnieniem zmian rezerw składek w ciągu roku. Wyniki nie powinny uwzględniać ryzyka katastroficznego. =
- Ryzyko rezerw: rozkład ryzyka rezerw powinien być taki, aby jego średnia była w przybliżeniu równa zeru, ponieważ w najlepszym oszacowaniu nie ma oczekiwanego zysku. Wyniki nie powinny uwzględniać ryzyka katastroficznego. =
- W ramach ryzyka składki i rezerw wymagane są następujące dwa podziały: =
 - o Linie biznesowe Wyplacalność II (SII LoB): zgodnie z definicją w załączniku II do rozporządzenia delegowanego opierającą się na liniach biznesowych zdefiniowanych w załączniku I. =
 - o Linie biznesowe modelu wewnętrznego (IntLoB): należy rozumieć jako najbardziej szczegółowy poziom spośród bezpośrednich wyników modelu wewnętrznego, na którym dostępna jest funkcja rozkładu prawdopodobieństwa strat i kapitałowego wymogu wypłacalności. Oczekuje się, że zakład będzie wykorzystywał linie biznesowe modelu wewnętrznego do celów sprawozdawczości wewnętrznej, a także do zarządzania pozycjami kapitałowymi. Linie biznesowe modelu wewnętrznego są zazwyczaj zbliżone do poziomu parametryzacji. Powinny one umożliwiać zrozumienie zachowania specyficznego dla modelu wewnętrznego. =

(!) Koasekuracja bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej: w przypadku wiodących zakładów ubezpieczeń przyjmuje się, że pełna część działalności jest wykazywana jako bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa brutto, przy czym uważa się, że część dzielona z ubezpieczycielami niewiodącymi ma być traktowana jako reasekuracja bierna. =

W przypadku reasekuracji w bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wiodących zakładów ubezpieczeń przyjmuje się, że cała działalność jest wykazywana jako bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa brutto, w wyniku czego uważa się, że część dzielona z ubezpieczycielami niewiodącymi ma być traktowana jako reasekuracja bierna.

Ogólnie rzecz biorąc, zastosowanie mają następujące zasady:

- Kwoty pieniężne w tym wzorze formularza są zdyskontowane.
- Wysokie percentyle oznaczają niekorzystne wyniki dla zakładu, ponieważ rozkład bazowy jest rozkładem strat (tj. 99,5 jest stosowane do obliczenia SCR).
- Na ogół oczekuje się, że wymagane dane liczbowe są dostępne w zakresie obu stopni szczegółowości (linii biznesowych wewnętrznych lub linii biznesowych Wynalalność II) i konsekwentnie podawana, na ile to możliwe, w odniesieniu do każdego z tych dwóch stopni szczegółowości w możliwym zakresie (środki sumują się itp.).
- Termin „zdywersyfikowane” jest w tym formularzu używane do celów odróżnienia różnych poziomów szczególności (np. zdywersyfikowane ryzyko rezerw to ogólne zagregowane ryzyko rezerw w porównaniu z sumą niezdywersyfikowanych linii biznesowych Wynalalność II).

Ze względu na to, że istnieją różne sposoby modelowania tego ryzyka, zakłady nie są zobowiązane do zmiany swojego modelu wewnętrznego, aby móc dostosować się do struktury kodów. Jeśli zatem zakłady wyznaczają ryzyko katastroficzne wraz z ryzykiem składki lub rezerw na podstawie modelu, nie powinny wypełniać sekcji „Rozkład strat spowodowanych czynnikami katastroficznymi”. Ponadto, jeżeli zakłady uzyskają określony podział ryzyka składki i ryzyka rezerw z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz odrębny w przypadku ryzyka ubezpieczeniowego z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, nie sumując obu tych rodzajów ryzyka ubezpieczeniowego, informacje te będą zawarte odpowiednio w sekcjach „Ogólne ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z uwzględnieniem reasekuracji” – „Ogólne ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bez uwzględniania reasekuracji” oraz sekcjach „Ogólne ryzyko z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie wraz z reasekuracją” – „Ogólne ryzyko z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bez uwzględniania reasekuracji”. W przeciwnym razie nie należy wykazywać sekcji „Ogólne ryzyko z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z uwzględnieniem reasekuracji” – „Ogólne ryzyko z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bez uwzględniania reasekuracji”.

Prawdopodobieństwo przekroczenia poziomu strat przez jedno zdarzenie (OEP) to prawdopodobieństwo, że jakiegokolwiek zdarzenie w danym roku przekroczy powiązany poziom strat. Stosuje się je, gdy program ubezpieczeniowy jest napisany na zasadzie zdarzeń lub gdy istotna jest strata związana z jednym zdarzeniem.

Prawdopodobieństwo przekroczenia zagregowanego (AEP) to prawdopodobieństwo, że powiązany poziom szkody zostanie przekroczony przez zagregowane straty w danym roku i jest stosowane, gdy program ubezpieczeniowy jest napisany w ujęciu zagregowanym.

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---------------------|
|-------|-----------|---------------------|

Dane dotyczące modelu ryzyka =

| | | |
|---------------|---|---|
| C0010/R0010 = | Czy miara ryzyka SCR = w przypadku ryzyka = składki jest ukierunkowana? = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = SCR jest mierzony jako odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. = Nie = SCR jest mierzony jako odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. = Inne = należy opisać za pomocą kodu C0010/R0020. = |
|---------------|---|---|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0020 = | Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w odniesieniu do ryzyka składki = | <p>Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka składki (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). =</p> <p>Jako punktu odniesienia należy użyć wskaźnika określonego dla SCR w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II i przeanalizować wszystkie aspekty, w których przyjęte podejście może się różnić (np. odchylenia od wartości zagrożonej 1/200, jednoroczny horyzont czasowy ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku itp.). =</p> <p>Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka w modelu wewnętrznym jest zgodna z miarą ryzyka określoną w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II, należy potwierdzić to, wpisując „miara ryzyka w modelu wewnętrznym określona w art. 101 dyrektywy Wypłacalność II”. =</p> |
| C0010/R0030 = | Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka rezerw jest ukierunkowana? = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>Tak – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> <p>Nie – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> <p>Inne – należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. =</p> |
| C0010/R0040 = | Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w przypadku ryzyka rezerw = | <p>Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka rezerw (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). =</p> <p>Jako punktu odniesienia należy użyć standardowego wskaźnika wykorzystywanego w przypadku SCR zgodnie z sekcją 4 podsekcjami 1 i 2 dyrektywy Wypłacalność II (skupiając się w szczególności na art. 101, 104, 105, 108) i przeanalizować wszystkie aspekty, w których przyjęte podejście może się różnić (np. odchylenia od wartości zagrożonej 1/200, jednoroczny horyzont czasowy ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku, kontynuacja działalności itp.). =</p> <p>Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka modelu wewnętrznego jest zgodna ze wszystkimi założeniami sekcji 4 podsekcja 2, należy potwierdzić to, wpisując „miara ryzyka modelu wewnętrznego zgodna z definicją miary ryzyka przy zastosowaniu formuły standardowej” =</p> |
| C0010/R0050 = | Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka katastroficznego jest ukierunkowana? = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>Tak – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. =</p> <p>Nie – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. =</p> <p>Inne – należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0010/R0060 = | Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w przypadku ryzyka katastroficznego = | <p>Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR modelu wewnętrznego w przypadku ryzyka katastroficznego. (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). =</p> <p>Jako punktu odniesienia należy użyć standardowego wskaźnika wykorzystywanego w przypadku SCR zgodnie z sekcją 4 podsekcjami 1 i 2 dyrektywy Wypłacalność II (skupiając się w szczególności na art. 101, 104, 105, 108) i przeanalizować wszystkie aspekty, w których przyjęte podejście może się różnić (np. odchylenie wartości zagrożonej 1/200, jednoroczny horyzont czasowy ryzyka, ryzyko jako odchylenie od oczekiwanego wyniku, kontynuacja działalności itp.). =</p> <p>Jeżeli zatwierdzona miara ryzyka modelu wewnętrznego jest zgodna ze wszystkimi założeniami sekcji 4 podsekcja 2, należy potwierdzić to, wpisując „miara ryzyka modelu wewnętrznego zgodna z definicją miary ryzyka przy zastosowaniu formuły standardowej” =</p> |

Przyporządkowanie wewnętrznej linii biznesowej =

| | | |
|---------|-----------------------------------|---|
| C0020 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Nazwa wewnętrznej linii biznesowej używanej w modelu wewnętrznym. Musi być spójna w całym formularzu. = |
| C0030 = | Linia biznesowa Wypłacalność II = | <p>Podana identyfikacja wykazanej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zgodnie z definicją zawartą w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> |

| KOD = | 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>Oczekuje się, że zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wskażą, w której linii biznesowej Wypłacalność II uwzględniona jest każda wewnętrzna linia biznesowa.</p> <p>Jeżeli do jednej wewnętrznej linii biznesowej przyporządkowane są przynajmniej dwie linie biznesowe Wypłacalność II, wówczas w C0040 podaje się odpowiedni udział (jako wartość od 0 do 1) wewnętrznej linii kredytowej w odniesieniu do każdej przyporządkowanej linii kredytowej Wypłacalność II. Wartości te po zsumowaniu dają 1 w odniesieniu do każdej wewnętrznej linii biznesowej, której są przyporządkowane przynajmniej dwie linie biznesowe Wypłacalność II. Jeżeli istnieje przyporządkowanie jeden do jednego, wówczas wartość w C0040 wynosi 1.</p> |
| C0040 = | Wskaźnik ryzyka składki = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — przypisany do ryzyka składki = — nieprzypisany do ryzyka składki = |
| C0050 = | Wskaźnik ryzyka rezerw = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — przypisany do ryzyka rezerw = — nieprzypisany do ryzyka rezerw = |
| C0060 = | Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II = | Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II jako liczba dziesiętna, np. jeśli jest to 10 % to należy zastosować 0,1. |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------|-----------|---------------------|
|-------|-----------|---------------------|

Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw brutto =

| | | |
|---------|---------------------------------------|---|
| Z0010 = | Linia biznesowa Wypła- calność H = | <p>Podana identyfikacja wykazanej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zgodnie z definicją zawartą w załączniku do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów =</p> <p>3 = Ubezpieczenia pracownicze =</p> <p>4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów =</p> <p>6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe =</p> <p>7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń =</p> <p>10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej =</p> <p>11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy =</p> <p>12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych =</p> <p>13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych =</p> <p>14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów =</p> <p>15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych =</p> <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych =</p> <p>17 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów =</p> <p>18 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>19 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych =</p> <p>20 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej =</p> <p>21 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń =</p> <p>22 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej =</p> <p>23 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy =</p> <p>24 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych =</p> <p>25 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>26 = Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych =</p> <p>27 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych =</p> <p>28 = Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych =</p> |
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 – Ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>2 – Ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie =</p> <p>3 = Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym =</p> <p>4 = Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0070 = | Zdywersyfikowane = ryzyko rezerw z =wyłã- czeniem jawnego ryzyka = katastroficznego = | Zagregowane ryzyko rezerw z =uwzględnieniem reasekuracji/bez =uwzględniania rease- kuracji po zastosowaniu efektów dywersyfikacji w =zakresie różnych rodzajów ryzyka. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie = modelu łącznie z =ryzykiem rezerw, w =przeciwym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w =sekcji „Rozkład strat z =tytułu = ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika. = |
| C0080 = | Linia biznesowa =Wypła- calność = | Ryzyko rezerw z =uwzględnieniem reasekuracji/bez =uwzględniania reasekuracji w =przy- padku każdej linii biznesowej =Wypłacalność =. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie = modelu łącznie z =ryzykiem rezerw, w =przeciwym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w =sekcji „Rozkład strat z =tytułu = ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika. = |
| C0090 = | Wewnętrzna linia bizne- sowa = | Ryzyko rezerw z =uwzględnieniem reasekuracji/bez =uwzględniania reasekuracji w =przy- padku każdej wewnętrznej linii biznesowej. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie = modelu łącznie z =ryzykiem rezerw, w =przeciwym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w =sekcji „Rozkład strat z =tytułu = ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika. = |
| R0070 = | Rezerwa na niewypła- cone odszkodowania = i świadczenia = = zdyskontowana = | Najlepsze oszacowanie nieuregulowanych odszkodowań i świadczeń (z =uwzględnie- niem reasekuracji). Obejmuje ono wszystkie nieuregulowane dotychczas odszkodowania = i świadczenia wykazane i niewykazane. Zgodnie z =art. =77 dyrektywy =Wypłacalność II = najlepsze oszacowanie odpowiada ważonej prawdopodobieństwem średniej przyszłych = przepływów pieniężnych z =uwzględnieniem wartości pieniądza w =czasie oczekiwanej = obecnej wartości przyszłych przepływów pieniężnych), przy zastosowaniu odpowied- niej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. = |
| R0080 = | Rezerwa składek = = zdyskontowana (tylko = jeśli rezerwę składek = przypisano do ryzyka = rezerw) = | Zdyskontowana =suma przyszłych przepływów pieniężnych, =które =składają =się =na = rezerwy składek, z =uwzględnieniem kwot należnych z =tytułu umów reasekuracji, =od = spółek celowych podmiotów specjalnego przeznaczenia) i =z =tytułu reasekuracji finan- sowej =dotyczącej =bezpośredniej =i = akceptowanej =działalności =ubezpieczeniowej. = Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w =sprawozdawczym dniu =odnie- sienia jest przypisana do ryzyka rezerw. = |
| R0090 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których potrzebują grupy ubezpieczeniowe i rease- kuracyjne, aby sprostać ryzyku, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR = w =przypadku =każdej =wewnętrznej =linii =biznesowej, =linii =biznesowej =Wypłacalność =II = oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych uwzględniających reasekurację. = W =komórce =tej =przedstawiono =ryzyko =jednostkowe =o =odpowiednim =stopniu =szczegó- łowości z =zatwierdzoną miarą ryzyka modelu wewnętrznego. = |
| R0100 = | Średnia symulowana = (wynikowa) = | Jest to średnia prognozy rozkładu zysków i strat zgodnie z =zatwierdzonym modelem, = tj. =jak =jest =to =właściwe =do =obliczania =oficjalnego =SCR. =Jest =to =wynik =uzyskany =na = podstawie =procesu =symulacji =(z = uwzględnieniem reasekuracji =i = bez =zastosowania = dyskonta). = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| R0110 = | Symulowane (wynikowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa przyszłych wypływów = środków pieniężnych (wskaźnik szkodowo-kosztowy) związanych ze zdarzeniami szkodo- dowymi w jednorocznym horyzoncie czasowym na sprawozdawczy dzień odniesienia. = Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (z uwzględnieniem reasekuracji = i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0120-R0330 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli dotyczącej = rozkładu prawdopodobieństwa przyszłych wypływów środków pieniężnych związanych = ze zdarzeniami szkodowymi w rocznym horyzoncie czasowym na sprawozdawczy = dzień odniesienia uzyskanych w oparciu o proces symulacji (z uwzględnieniem rease- kuracji i z zastosowaniem dyskonta). = Jeżeli definicja miary ryzyka jest zgodna z definicją miary ryzyka zawartą w art. 101 = dyrektywy Wypłacalność II, percentyl 99,5 będzie różnił się od kapitałowego wymogu = wypłacalności średnią symulowaną (wyjściową). = |

Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw netto =

| | | |
|---------------|---|---|
| R0340 = | Rezerwa na niewypła- cone odszkodowania = i świadczenia = = zdyskontowana = | Najlepsze oszacowanie odszkodowań i świadczeń (bez uwzględnienia kwot należnych = z umów reasekuracji), których nie rozliczono. Obejmuje ono wszystkie nieuregulowane = dotychczas odszkodowania i świadczenia wykazane i niewykazane. Zgodnie z art. 77 = dyrektywy Wypłacalność II najlepsze oszacowanie odpowiada ważonej prawdopodo- bieństwem średniej przyszłych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem wartości = pieniądza w czasie (oczekiwanej obecnej wartości przyszłych przepływów pieniężnych), = przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od = ryzyka. = |
| R0350 = | Rezerwa składek = = zdyskontowana (tylko = jeśli rezerwę składek = przypisano do ryzyka = rezerw) = | Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które obejmują rezerwy = składek bez uwzględniania kwot należnych z umów reasekuracji. Komórkę tę należy = wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana = do ryzyka rezerw. = |
| R0360 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których potrzebują grupy ubezpieczeniowe i rease- kuracyjne, aby sprostać ryzyku, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR = w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność II = oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych nieuwzględniających reasekura- cji. = |
| R0370 = | Średnia symulowana = (wynikowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o = procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0380 = | Symulowane (wynikowe) = odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany = w oparciu o procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem = dyskonta). = |
| R0390-R0600 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej = z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (bez = uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

Dane dotyczące modelu ryzyka składki brutto =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 – Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 2 – Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie = 3 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 4 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = |
| C0100 = | Zdywersyfikowane = ryzyko składki z wyłączeniem wyraźnego = ryzyka katastroficznego = | Zagregowane ryzyko składki z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji po zastosowaniu efektów dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne wykazuje się przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| C0110 = | Linia biznesowa Wypłacalność = | Ryzyko składki z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji w przypadku każdej linii biznesowej Wypłacalność =. Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne wykazuje się przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| C0120 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Ryzyko składki z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej. = Będzie ono obejmować ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne wykazuje się przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| R0610 = | Składka przypisana brutto = | 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 następných lat obrotowych. = |
| R0620 = | Składki zarobione brutto = | jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową. = |
| R0630 = | Składka przypisana brutto planowana w okresie 12 miesięcy po sprawozdawczym dniu odniesienia = | Składka brutto planowana do przypisania w ciągu 12 miesięcy następujących po sprawozdawczym dniu odniesienia na podstawie umów wiążących podpisanych przed dniem odniesienia albo po tym dniu. = |
| R0640 = | Przypisana niezrealizowana premia brutto w dniu odniesienia (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki) = | Przypisana niezrealizowana premia z uwzględnieniem reasekuracji. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0650 = | Rezerwa składek = = zdyskontowana (tylko = jeśli rezerwę składek = przypisano do ryzyka = składki) = | Zdyskontowana = suma = przyszłych = przepływów = pieniężnych, = które = składają = się = na = rezerwy = składek, = z = uwzględnieniem = kwot = należnych = z = tytułu = umów = reasekuracji, = od = spółek = celowych = podmiotów = specjalnego = przeznaczenia) = i = tytułu = reasekuracji = finan- = sowej = dotyczącej = bezpośredniej = i = akceptowanej = działalności = ubezpieczeniowej. = Komórkę = tę = należy = wypełnić, = jeżeli = rezerwa = składek = w = sprawozdawczym = dniu = odnie- = sienia = jest = przypisana = do = ryzyka = składki. = |
| R0660 = | Kapitałowy = wymóg = wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których potrzebują grupy ubezpieczeniowe i rease- = kuracyjne, = aby = sprostać = ryzyku, = na = które = są = narażone. = Wymagane = jest = określenie = SRC = w = przypadku = każdej = wewnętrznej = linii = biznesowej, = linii = biznesowej = Wypłacalność = i = oraz = na = poziomie = zagregowanym = na = podstawie = danych = uwzględniających = reasekurację. = |
| R0670 = | Średnia = symulowana = (wynikowa) = | Jest = to = średni = współczynnik = szkodowości = na = podstawie = rozkładu = prawdopodobieństwa. = Jest = to = wynik = uzyskany = na = podstawie = procesu = symulacji = z = uwzględnieniem = reasekuracji = i = z = zastosowaniem = dyskonta). = |
| R0680 = | Symulowane (wynikowe) = odchylenie = standardowe = | Jest = to = odchylenie = standardowe = rozkładu = prawdopodobieństwa. = Jest = to = wynik = uzyskany = na = podstawie = procesu = symulacji = (z = uwzględnieniem = reasekuracji = i = z = zastosowaniem = dyskonta). = |
| R0690-R0900 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od = zakładu = oczekuje = się = wskazania = wymaganych = kwot = percentyli = w = tabeli = dotyczącej = rozkładu = prawdopodobieństwa = uzyskanego = w = oparciu = o = proces = symulacji = z = uwzględ- = nieniem = reasekuracji = i = z = zastosowaniem = dyskonta). = |

Dane dotyczące modelu ryzyka składki netto =

| | | |
|---------|--|---|
| R0910 = | Składka przypisana netto = | 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 = następných = lat = obrotowych. = |
| R0920 = | Składka zarobiona netto = | Jest to suma składek przypisanych netto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek = netto = związanych = z = bezpośrednią = działalnością = ubezpieczeniową. = |
| R0930 = | Składka przypisana netto = planowana w okresie 12 = miesięcy po dniu odnie- = sienia = | Składka = netto = planowana = do = przypisania = w = ciągu = 12 = miesięcy = następujących = po = spra- = wozdawczym = dniu = odniesienia = na = podstawie = umów = wiążących = podpisanych = przed = dniem = odniesienia = albo = po = tym = dniu. = |
| R0940 = | Przypisana niezrealizo- = wana premia netto = w = dniu = odniesienia = (tylko = jeśli = rezerwa = składek = jest = przypisana = do = ryzyka = składki) = | Przypisana = niezrealizowana = premia = bez = uwzględniania = reasekuracji. = Komórkę = tę = należy = wypełnić, = jeżeli = rezerwa = składek = w = sprawozdawczym = dniu = odniesienia = jest = przypisana = do = ryzyka = składki. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| R0950 = | Rezerwa składek = = zdyskontowana (tylko = jeśli rezerwę składek = przypisano do ryzyka = składki) = | Zdyskontowana suma przyszłych przepływów pieniężnych, które obejmują rezerwy składek bez uwzględniania kwot należnych z umów reasekuracji. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek = sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka składki. = |
| R0960 = | Kapitałowy wymóg = wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których potrzebują grupy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, aby sprostać ryzyku, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR = w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność I = oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych nieuwzględniających reasekuracji. = |
| R0970 = | Średnia symulowana = (wynikowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0980 = | Symulowane odchylenie = standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R0990-R1200 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli w tabeli związanej z rozkładem prawdopodobieństwa uzyskanym w oparciu o proces symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

Ogólne ubezpieczenia inne niż ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z uwzględnieniem reasekuracji =

| | | |
|---------|--|---|
| Z0020 = | Rodzaj ryzyka = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 – Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane łącznie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 2 – Ryzyko składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane łącznie = 3 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki i ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 4 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki i ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = 5 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane oddzielnie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym = 6 – Ubezpieczeniowe ryzyko składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ryzyko rezerw zagregowane oddzielnie = |
| C0130 = | Niezdywersyfikowane = składniki ryzyka ubezpieczeniowego ogółem = | Łączna kwota ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przed zastosowaniem efektu dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Ta kwota obejmować będzie ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki i rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|--|
| C0140 = | Dywersyfikacja = | Różnica pomiędzy całkowitym niezdywersyfikowanym jednostkowym ryzykiem ubezpieczeniowym w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie a całkowitym zdywersyfikowanym ryzykiem ubezpieczeniowym w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota ta stanowi efekt dywersyfikacji i jest wykazywana jako wartość ujemna. = |
| C0150 = | Zdywersyfikowane = | Łączna kwota ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie po zastosowaniu efektu dywersyfikacji w zakresie różnych ryzyk. Ta kwota obejmować będzie ryzyko katastroficzne, jeśli jest ono wyznaczone na podstawie modelu łącznie z ryzykiem składki i rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne zostanie wykazane przy użyciu kodów opisanych w sekcji „ROZKŁAD STRAT Z TYTUŁU RYZYK KATASTROF” tego pliku dziennika. = |
| R1210 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ryzyku, na które są narażone. Wymagane jest określenie SRC w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych uwzględniających reasekurację. = |
| R1220 = | Średnia symulowana (wynikowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (z uwzględnieniem reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1230 = | Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (z uwzględnieniem reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1240-R1450 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli na wykresie dotyczącym rozkładu prawdopodobieństwa uzyskanego w oparciu o proces symulacji (z uwzględnieniem reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

Ogólne ubezpieczenia inne niż ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie bez uwzględniania reasekuracji =

| | | |
|---------------|--|---|
| R1460 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Jest to kwota środków pieniężnych, których zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji potrzebują, aby sprostać ryzyku, na które są narażone. Wymagane jest określenie SCR w przypadku każdej wewnętrznej linii biznesowej, linii biznesowej Wypłacalność II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych nieuwzględniających reasekuracji. = |
| R1470 = | Średnia symulowana (wynikowa) = | Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1480 = | Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany na podstawie procesu symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |
| R1490-R1700 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładu oczekuje się wskazania wymaganych kwot percentyli na wykresie dotyczącym rozkładu prawdopodobieństwa uzyskanego w oparciu o proces symulacji (bez uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

Rozkład strat z tytułu ryzyk katastrof =

| | | |
|---------|--|--|
| C0020 = | Klasy dotknięte zdarzeniem katastroficznym = | Wykaz wszystkich klas dotkniętych zdarzeniem katastroficznym w odniesieniu do danego rodzaju ryzyka. = |
|---------|--|--|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0160 = | Katastrofa = | Nazwa katastrofy naturalnej lub niebezpieczeństwa spowodowanego przez człowieka w poszczególnych modelowanych regionach. Należy podać nazwę regionu i niebezpieczeństwa. Nie należy umieszczać nazw ogólnych takich jak region I lub niebezpieczeństwo I. Zaleca się, aby nazwy niebezpieczeństw i regionów były podawane w języku angielskim. = |
| C0170 = | Zastosowany model dostawcy dostępny na rynku (w stosownych przypadkach) = | Należy wykorzystać jedną z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0180 = | Nazwa i wersja zastosowanego modelu dostawcy dostępnego na rynku (w stosownych przypadkach) = | Jeżeli w modelu wewnętrznym dla danego ryzyka wykorzystywany jest dostępny na rynku model dostawcy, pole to powinno zawierać nazwę oraz wersję modelu, na której oparte są symulacje. = |
| C0190 = | Informacje wyjaśniające (jeżeli strata z tytułu prawdopodobieństwo przekroczenia zagregowanego nie jest dostępna) = | Należy podać krótkie zwięzłe informacje o modelu i powodach nieodstępności, jeżeli pole „Strata z tytułu prawdopodobieństwo przekroczenia zagregowanego” nie jest dostępne. Po uzgodnieniu z odpowiedzialnym organem nadzoru pole to można również wykorzystać do podania informacji o podejściu do modelowania w innych przypadkach. = |
| C0200 = | Łączna suma ubezpieczenia = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji wykaże łączną sumę ubezpieczenia w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według rodzajów ryzyka i regionów. = |
| C0210 = | Kwota ekspozycji = | Kwota ekspozycji stosowana przez zakład, którą uzgodniono z odpowiednim organem nadzoru. Stosowany wskaźnik może być różny w zależności od rodzajów ryzyka i regionów. = |
| C0220 = | Wskaźnik ekspozycji = | Krótki opis wskaźnika ekspozycji zastosowanego w poprzedniej kolumnie (C6). = |

Rozkład strat z tytułu ryzyk katastrof = działalność ubezpieczeniowa ogółem (majątkowa i niemajątkowa) =

| | | |
|-------------------------|--|---|
| Z0010 = | Wewnętrzna linia biznesowa = | Nazwa wewnętrznej linii biznesowej używanej przez zakład. = |
| C0230-C0400/ R1710 = | Średnia symulowana na podstawie modelu w przypadku działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | <p>Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa odpowiadająca każdemu rodzajowi ryzyka i agregacji ryzyk. Jest to wynik uzyskany w oparciu o procesy symulacji. Średnia powinna być wykazywana w następującym podziale: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia poziomu strat przez jedno zdarzenie w przypadku całej działalności ubezpieczeniowej przed odliczeniem reasekuracji = — średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego w przypadku całej działalności ubezpieczeniowej przed odliczeniem reasekuracji = — średnia rocznej straty z tytułu całej działalności ubezpieczeniowej z odliczeniem reasekuracji = — średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia poziomu strat przez jedno zdarzenie w przypadku całej działalności bez uwzględniania reasekuracji = — średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego w przypadku całej działalności bez uwzględniania reasekuracji = — średnia rocznej straty w przypadku całej działalności ubezpieczeniowej bez uwzględniania reasekuracji = <p>Określa się wyraźnie, że „roczna strata” nie jest „średnią roczną stratą” (AAL), ale stratą określoną według miary statystycznej, tj. średniej, odchylenia standardowego lub percentyla. AAL odpowiada średniej rocznej stracie.” =</p> |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY =OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|---|---|
| C0230-C0400/ R1720 = | Symulowane odchylenie standardowe w przypadku działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa odpowiadające każdemu rodzajowi ryzyka i agregacji ryzyk. Jest to wynik uzyskany w oparciu o procesy symulacji. Odchylenie standardowe należy wykazać z takim samym podziałem, jak w przypadku średniej symulowanej. = |
| C0230- C0400/R1730- R1810 = | Symulowane percentyle w przypadku działalności ubezpieczeniowej ogółem (majątkowej i niemajątkowej) = | Percentyle rozkładu prawdopodobieństwa uzyskane na podstawie procesu symulacji w przypadku każdego ryzyka i agregacji ryzyk. Wykazane percentyle to 0,75; 0,9; 0,96; 0,98; 0,99; 0,995; 0,996; 0,998 i 0,999. Informacje dotyczące każdego oddzielnego percentyla należy wykazać z takim samym podziałem, jak w przypadku średniej symulowanej. = |

Dane dotyczące składek i sum ubezpieczenia =

| | | |
|-------------------------|--|---|
| C0410/R1820- R1950 = | Roczna składka brutto ubezpieczenia bezpośrednie = | Podział rocznej składki przypisanej brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować to Europa, Afryka, północno-wschodnie Stany Zjednoczone, południowo-wschodnie Stany Zjednoczone, środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone, zachodnie Stany Zjednoczone, Ameryka Północna (z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych), Karaiby i Ameryka Środkowa, Ameryka Południowa, Australia, Japonia, Azja (z wyłączeniem Japonii) i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = Definicję tych obszarów geograficznych można znaleźć w załączniku III do ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/35. Gdy jeden z powyższych regionów geograficznych jest nadzbiorem regionów zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym, wówczas wszystkie państwa w podzbiorach powinny być uwzględnione w tym regionie. Wyjątek stanowi tu Japonia, która jest wydzielona z reszty Azji. = |
| C0420/R1820- R1950 = | Łączna suma ubezpieczenia = ubezpieczenia = bezpośrednie = | Podział łącznej sumy ubezpieczenia w zakresie bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować to Europa, Afryka, północno-wschodnie Stany Zjednoczone, południowo-wschodnie Stany Zjednoczone, środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone, zachodnie Stany Zjednoczone, Ameryka Północna (z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych), Karaiby i Ameryka Środkowa, Ameryka Południowa, Australia, Japonia, Azja (z wyłączeniem Japonii) i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = Definicję tych obszarów geograficznych można znaleźć w załączniku III do ROZPORZĄDZENIA DELEGOWANEGO KOMISJI (UE) 2015/35. Gdy jeden z powyższych regionów geograficznych jest nadzbiorem regionów zdefiniowanych w rozporządzeniu delegowanym, wówczas wszystkie państwa w podzbiorach powinny być uwzględnione w tym regionie. Wyjątek stanowi tu Japonia, która jest wydzielona z reszty Azji. = |
| C0410/R1960- R1990 = | Roczna składka brutto reasekuracja = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podzieli swoją roczną składkę przypisaną brutto z tytułu reasekuracji według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować, to Europa, Ameryka Północna i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = |
| C0420/R1960- R1990 = | Łączna suma ubezpieczenia = reasekuracja = | Oczekuje się, że zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji podzieli swoją łączną sumę ubezpieczenia z tytułu reasekuracji według regionów geograficznych. Regiony geograficzne, które należy zastosować, to Europa, Ameryka Północna i reszta świata. Wszelkie nieprzydzielone składki należy umieścić w koszu Nieprzydzielone. = |

PODZIAŁ PRZYPISU SKŁADKI =

| | | |
|---------------|--------------------------------|--|
| C0430/R2000 = | Ubezpieczenie = bezpośrednie = | Przypis składki (składka przypisana brutto) prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |
|---------------|--------------------------------|--|

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|----------------|---|
| C0430/R2010 = | Reasekuracja = | Przypis składki (składka przypisana brutto prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu) z działalności reasekuracyjnej zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |
| C0430/R2020 = | Retrocesja = | Przypis składki (składka przypisana brutto prognozowana na następne 12 miesięcy, stosowana w modelu) z retrocesji zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. = |

POZOSTAŁE ISTOTNE RODZAJE RYZYKA =

| | | |
|---------------|------------------------------------|---|
| C0440/R2030 = | Pozostałe istotne rodzaje ryzyka = | Zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien w tym miejscu zaznaczyć, czy jego działalność obejmuje inne istotne rodzaje ryzyka nieuwzględnione w powyższym wykazie ryzyka katastrof naturalnych i ryzyka katastrof spowodowanych przez człowieka, zaznaczając odpowiedź „Tak”, w przeciwnym razie w komórce tej należy zaznaczyć odpowiedź „Nie”. = |
| C0440/R2040 = | Opis pozostałych rodzajów ryzyka = | Jeżeli w powyższej komórce zaznaczono odpowiedź „Tak”, zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powinien podać w tym miejscu opis tekstowy tych innych istotnych ryzyk. = |

ZAGREGOWANY KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI Z TYTUŁU RYZYKA KATASTROFICZNEGO = Wykazane bez uwzględniania reasekuracji =

| | | |
|---------------|---|---|
| C0450/R2050 = | Niezdwersyfikowane ryzyko katastrof naturalnych ogółem = | Suma oddzielnych kapitałowych wymogów wypłacalności z tytułu wszystkich ryzyk katastrof naturalnych = |
| C0450/R2060 = | Dwersyfikacja między ryzykami katastrof naturalnych = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami katastrof naturalnych wpływający na SCR. Obliczona jako SCR z tytułu ryzyk katastrof naturalnych = Suma oddzielnych SCR w przypadku wszystkich ryzyk katastrof naturalnych = |
| C0450/R2070 = | Niezdwersyfikowane ryzyko spowodowane przez człowieka ogółem = | Suma oddzielnych SCR z tytułu wszystkich ryzyk spowodowanych przez człowieka. = |
| C0450/R2080 = | Dwersyfikacja między ryzykami spowodowanymi przez człowieka = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami spowodowanymi przez człowieka wpływający na SCR. Obliczony jako SCR z tytułu ryzyk spowodowanych przez człowieka = Suma oddzielnych kapitałowych wymogów wypłacalności w przypadku wszystkich ryzyk spowodowanych przez człowieka. = |
| C0450/R2090 = | Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie = | SCR związany z ryzykiem katastroficznym z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C0450/R2100 = | Dwersyfikacja między pozostałymi ryzykami katastroficznymi z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Efekt dywersyfikacji między pozostałymi rodzajami ryzyka wpływający na SCR. Obliczony jako SCR z tytułu pozostałych rodzajów ryzyka = Suma oddzielnych SCR z tytułu wszystkich pozostałych rodzajów ryzyka. = |
| C0450/R2110 = | Ryzyko katastroficzne z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = dywersyfikacja ogółem = | Efekt dywersyfikacji między ryzykami katastrof naturalnych, ryzykami spowodowanymi przez człowieka oraz pozostałymi ryzykami wpływającymi na SCR. Obliczane jako SCR z tytułu ryzyka katastroficznego = kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka katastrof naturalnych = SCR z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka spowodowanych przez człowieka = SCR z tytułu wszystkich pozostałych rodzajów ryzyka. = |
| C0450/R2120 = | Ryzyko katastroficzne ogółem z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = zdwersyfikowane = | SCR z tytułu ryzyka katastroficznego. = |

S.26.14 – Model wewnętrzny: Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

W tym formularzu wykazane są wyniki modeli wewnętrznych dotyczące ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Jeśli ubezpieczyciele włączają również ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w strukturę modelu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, wyniki modelu ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie powinny również zostać wykazane w tym formularzu. =

W zależności od struktury modelowania ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, należy zastosować jeden z dwóch bloków dotyczących ryzyka długo-wieczności i śmiertelności. Jeżeli struktura modelu wewnętrznego jest taka, że ryzyka śmiertelności i długowieczności są razem wyznaczane na podstawie modelu, wówczas dla tych ryzyk należy wykazać tylko R0270, w którym te ryzyka są połączone. =

Ogólnie rzecz biorąc, jeśli nie można wypełnić komórek w sposób racjonalny, należy wybrać alternatywę. Na przykład jeżeli zakład nie może wydzielić modelowania tendencji, poziomu lub zmienności w ramach podmodułu, wówczas informacje należy przekazać na odpowiednim poziomie zagregowanym. =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|---|---|
| OPCJA 1 – RYZYKO Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE = | | |
| C0010, R0010, R0060, R0250, R0270 = C0030-C0040/ R0110 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie wykazuje się bez uwzględniania reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź niewypłacanych. = |
| C0050/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączne składki przypisane bez uwzględniania reasekuracji. = |
| C0060/R0010, R0060, R0110, R0250, R0270 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia. = |
| C0070/R0010- R0270 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka po odliczeniu reasekuracji. = Poniższe wyjaśnienia dotyczą pozycji C0070 = C0260: = W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR po zagregowaniu bazowych podkategorii ryzyka. = W przypadku ryzyka związanego z rezygnacjami zastosowanie ma co następuje: = — „Rezygnacja” obejmuje realizację opcji umownych w ogólnym znaczeniu. = — Ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji (R0170) i spadku wskaźników rezygnacji (R0180) to ryzyko związane z rezygnacjami inne niż ryzyko związane z masowymi rezygnacjami, gdzie R0170 (R0180) obejmuje część działalności prowadzącą do straty w przypadku wzrostu (spadku) wskaźników rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|----------------------------|---|
| | | <p>— Ryzyko związane z masowymi rezygnacjami (R0190) to ryzyko akumulacji lub ryzyko katastroficzne w przypadku rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym.</p> <p>— „Podział według rodzaju rezygnacji (innych niż masowe rezygnacje)” obejmuje ryzyko związane z rezygnacjami innymi niż masowe jeśli podział ze względu na wzrost/spadek nie jest dostępny i obejmuje podział na trzy przybliżone kategorie: „całkowite odstąpienie”, tj. rozwiązanie umowy, „częściowe odstąpienie” oraz „inne” wykonanie opcji umownych lub zachowanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego”.</p> |
| C0080/R0010- R0270 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = |
| C0090/R0010- R0270 = | Odchylenie standardowe = | Odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa kapitałowego wymogu wypłacalności netto. = |
| C0100- C0310/R0010- R0270 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa wymaganych kwot percentyli uzyskanych na podstawie procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). |

OPCJA 2 = RYZYKO Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE =

Należy wypełnić, jeśli w modelu wewnętrznym występuje tylko podział na ryzyko tendencji i ryzyko poziomu. W takim przypadku poniższy formularz (S.26.14.01.02) zastępuje powyższy formularz (S.26.14.01.01). =

| | | |
|-------------------------|---|--|
| C0010/R0300 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto = Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie ryzyka katastroficznego wykazuje się bez uwzględniania reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = |
| C0050/R0300 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto z tytułu ryzyka katastroficznego. = |
| C0060/R0300 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń na życie, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia z tytułu ryzyka katastroficznego. = |
| C0070/R0280- R0300 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka po odliczeniu reasekuracji. W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR netto po zagregowaniu bazowych podmodułów. = |
| C0080/R0280- R0300 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------------|----------------------------|--|
| C0090/R0280- R0300 = | Odchylenie standardowe = | Odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa kapitałowego wymogu wypłacalności netto. = |
| C0100- C0310/R0280- R0300 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa wymaganych kwot percentyli uzyskanych na podstawie procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

OPCJA I = RYZYKO W UBEZPIECZENIACH ZDROWOTNYCH =

| | | |
|---|--|---|
| Z0010 = | Rodzaj ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych wyznaczony na podstawie modelu w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie. = | Zamknięty wykaz obejmuje 3 opcje: = ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie + ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = |
| C0010/R0310, = R0360, R0560 = C0030- = C0040/R0410- = R0460 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie wykazuje się bez uwzględniania reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. = Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź niewypłacanych. = |
| C0050, R0310, = R0360, R0410- = R0460, R0560 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto. = |
| C0060, R0310, = R0360, R0410- = R0460, R0560 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumą ubezpieczenia. = |
| C0070/R0310- = R0570 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka po odliczeniu reasekuracji. = Poniższe wyjaśnienia dotyczą pozycji C0070 = C0260: = W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR po zagregowaniu bazowych podmodułów. = W przypadku ryzyka związanego z rezygnacjami zastosowanie ma co następuje: = — „Rezygnacja” obejmuje realizację opcji umownych w ogólnym znaczeniu. = — Ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji (R0480) i spadku wskaźników rezygnacji (R0490) to ryzyko związane z rezygnacjami inne niż ryzyko związane z masowymi rezygnacjami, gdzie R0480 (R0490) obejmuje część działalności prowadzącą do straty w przypadku wzrostu (spadku) wskaźników rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. = — Ryzyko związane z masowymi rezygnacjami (R0500) to ryzyko akumulacji lub ryzyko katastroficzne w przypadku rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. = „Podział według rodzaju rezygnacji (innych niż masowe rezygnacje)” obejmuje ryzyko związane z rezygnacjami innymi niż masowe jeśli podział ze względu na wzrost/spadek nie jest dostępny i obejmuje podział na trzy przybliżone kategorie: „całkowite odstąpienie”, tj. rozwiązanie umowy, „częściowe odstąpienie” oraz „inne” wykonanie opcji umownych lub „zachowanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego”. = |

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------------------------------|----------------------------|--|
| C0080/R0310- = R0570 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = |
| C0090/R0310- = R0570 = | Odchylenie standardowe = | Odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa kapitałowego wymogu wypłacalności netto. = |
| C0100- = C0310/R0310- = R0570 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa wymaganych kwot percentyli uzyskanych na podstawie procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

OPCJA 2 = RYZYKO W UBEZPIECZENIACH ZDROWOTNYCH =

Należy wypełnić, jeśli w modelu wewnętrznym występuje tylko podział na ryzyko tendencji i ryzyko poziomu. W takim przypadku poniższy formularz (S.26.14.01.05) zastępuje powyższy formularza (S.26.14.01.03). =

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| C0010/R0600 = | Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie = | Najlepsze oszacowanie wykazuje się bez uwzględniania reasekuracji i odnosi się do produktów z portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka. Należy też uwzględnić rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. = Podział w przypadku zagregowanego ryzyka niepełnosprawności-zachorowalności dotyczy rent wypłacanych bądź niewypłacanych. = |
| C0050/R0600 = | Składki przypisane netto = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się składki przypisane netto. = |
| C0060/R0600 = | Suma ubezpieczenia = | W odniesieniu do produktów portfela ubezpieczeń zdrowotnych, które są wrażliwe na daną kategorię ryzyka, wykazuje się łączną sumę ubezpieczenia. = |
| C0070/R0580- = R0600 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka po odliczeniu reasekuracji. W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR netto po zagregowaniu bazowych podmodułów. = |
| C0080/R0580- = R0600 = | Średnia = | Średnia rozkładu prawdopodobieństwa SCR netto = |
| C0090/R0580- = R0600 = | Odchylenie standardowe = | Odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa kapitałowego wymogu wypłacalności netto. = |
| C0100- = C0310/R0580- = R0600 = | Percentyle 0,001 = 0,999 = | Od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oczekuje się wskazania w tabeli dotyczącej rozkładu prawdopodobieństwa wymaganych kwot percentyli uzyskanych na podstawie procesu symulacji (bez uwzględniania reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta). = |

KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI =

| KOD = | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0320/R0610 = | Niezdywersyfikowane = ryzyko ogółem: w =ubez= pieczeniach na życie, = w =ubezpieczeniach = zdrowotnych, w =ubezpie= czeniach na życie = i =w =ubezpieczeniach = zdrowotnych = | Suma wszystkich (podkategorii) SRC. = W przypadku rezygnacji należy wybrać sumę stosownie do podziałów przedsta= wianych na najbardziej szczegółowym poziomie. = Przykłady: =1) Jeżeli dostępne są dane dotyczące wzrostu rezygnacji i spadku = rezygnacji oraz masowych rezygnacji, należy je zsumować. Niezależnie od tego, = czy dodatkowo dostępny jest podział rezygnacji. =2) Jeżeli dostępne są dane doty= czące masowej rezygnacji i podziału rezygnacji, a także podpoziomy podziału = rezygnacji, należy wykazać sumę masowych rezygnacji i podziału rezygnacji. = Jeżeli dostępne są tylko podpoziomy podziału rezygnacji, należy je wybrać. = |
| C0320/R0620 = | Dywersyfikacja: = w =ubezpieczeniach na = życie, = w =ubezpieczeniach = zdrowotnych, w =ubezpie= czeniach na życie = i =w =ubezpieczeniach = zdrowotnych = | Dywersyfikacja między podkategoriami ryzyka. = Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. = |
| C0320/R0630 = | Zdywersyfikowane = ryzyko: = w =ubezpieczeniach na = życie, = w =ubezpieczeniach = zdrowotnych, w =ubezpie= czeniach na życie = i =w =ubezpieczeniach = zdrowotnych = | zagregowany SCR z tytułu ryzyka w =ubezpieczeniach zdrowotnych i =ubezpiecze= niach na życie po zagregowaniu wszystkich podkategorii ryzyka. |

S.26.15 – Model wewnętrzny: Ryzyko operacyjne =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Informacje w niniejszym formularzu należy wykazać w zależności od ich dostępności danych, zgodnie ze strukturą =
modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, gdy jest to możliwe przy zachowaniu racjonalnego nakładu pracy. Wykazy=
wane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami. =

Każdy zakład może stosować własną klasyfikację ryzyka operacyjnego. =

Kolumny C0020–C0060 zawierają informacje o scenariuszach zdefiniowanych przez zakład. W przypadku klasyfikacji =
obejmujących wiele kategorii należy podać dane dotyczące co najmniej dwóch najwyższych poziomów ryzyka opera=
cyjnego zdefiniować L1 jako najwyższy poziom i L2 bezpośrednio niższy, jeśli występuje). Wszystkie informacje, które =
należy podać, dotyczą rozkładów prawdopodobieństwa strat prognozowanych na jeden rok. =

W przypadku kategorii typu zdarzenia zdefiniowanej jako zdarzenie poziomu 1 (L1) wszystkie informacje liczbowe =
(SCR, kwantyle) powinny odnosić się do agregacji ryzyka dokonanej na tym poziomie. Oczywiście każda kategoria =
określona jako zdarzenie poziomu 2 (L2) może pochodzić z zagregowanych rozkładów strat niższych poziomów. =

| Klasyfikacja scenariusza wewnętrznego = [dowolny tekst] = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = [numer] = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = jednostki dominującej najwyższego szczebla = [numer] = | |
|--|--|--|---|
| L2 A = | 201 = | 101 = | Należy zauważyć, że nie określa się numeru identyfikacyjnego poziomu zawierającego w przypadku poziomów = L1, ponieważ poziomem jednostki dominującej najwyższego szczebla jest samo ryzyko operacyjne. = |
| L2 B = | 202 = | 101 = | |
| L2 C = | 203 = | 101 = | |
| L2 D = | 204 = | 102 = | |
| L2 E = | 205 = | 102 = | |
| L1 A = | 101 = | | |
| L1 B = | 102 = | | |

Ryzyko operacyjne =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|--|---|
| C0010/R0010 = | Czy zastosowano poziom klasyfikacji L1 = zgodnie z regulacjami Bazylea II? = | Należy wskazać, czy zastosowano siedem kategorii wysokiego poziomu (L1) określonych w regulacjach Bazylea II. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0010/R0020 = | Czy zastosowano poziomy klasyfikacji L1 = i L2 zgodnie z regulacjami Bazylea II? = | Należy wskazać, czy zastosowano kategorie poziomu L1 i L2 zgodnie z regulacjami Bazylea II oraz ich hierarchię (które L2 wchodzą w skład każdego L1) określone w regulacjach Bazylea II (Załącznik 7). = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0020 = | Nazwa scenariusza = | Tabele tę powinny wypełnić wszystkie grupy, również w przypadku, gdy zakład udzielił odpowiedzi „Nie” w przypadku „C0010/R0010” lub „C0010/R0020”, podając nazwy wewnętrznych scenariuszy wykorzystywanych do obliczania ryzyka operacyjnego według modelu wewnętrznego. = |
| C0030 = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny = | Jest to niepowtarzalny nr identyfikacyjny scenariusza wewnętrznego. Powinien on być spójny dla różnych okresów sprawozdawczych. Jest to pole numeryczne. = |
| C0040 = | Niepowtarzalny nr identyfikacyjny jednostki dominującej najwyższego szczebla. = | Jest to niepowtarzalny nr identyfikacyjny scenariusza wewnętrznego jednostki dominującej najniższego szczebla. Powinien on być spójny dla różnych okresów sprawozdawczych. Jest to pole numeryczne. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0050 = | Przyporządkowanie = poziomu 1 klasyfikacji = według regulacji Bazylea II = | <p>Wypełniają zakłady, które w C0010/R0010 udzieliły odpowiedzi „Tak” lub gdy istnieje przyporządkowanie do poziomu L1 według regulacji Bazylea II. Pole należy pozostawić puste, jeśli ryzyko w ramach scenariusza jest powyżej poziomu L2 według klasyfikacji. Należy wykorzystać jedną z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszustwo wewnętrzne, = 2) oszustwo zewnętrzne, = 3) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejsca pracy, = 4) szkoda w aktywach rzeczowych, = 5) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów, = 6) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności, = 7) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem. = |
| C0060 = | Przyporządkowanie = poziomu 2 klasyfikacji = według regulacji Bazylea II = | <p>Wypełniają zakłady, które w C0010/R0020 udzieliły odpowiedzi „Tak” lub gdy występuje przyporządkowanie do poziomu 2 określonego w regulacjach Bazylea II. Pole należy pozostawić puste, jeśli ryzyko w ramach scenariusza jest powyżej poziomu 2 według klasyfikacji. =</p> <p>Zdarzenie „Inne” można wykazać w przypadku, gdy ryzyko można zaklasyfikować do kategorii poziomu 1 zgodnie z regulacjami Bazylea II, ale nie istnieje kategoria poziomu 2. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z poniższego zamkniętego wykazu =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszustwo wewnętrzne - nieuprawniona działalność, = 2) oszustwo wewnętrzne - kradzież i oszustwo, = 3) oszustwo wewnętrzne - pozostałe, = 4) oszustwo zewnętrzne - kradzież i oszustwo, = 5) oszustwo zewnętrzne - bezpieczeństwo systemów, = 6) oszustwo zewnętrzne - pozostałe, = 7) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejsca pracy - stosunki = pracy, = 8) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejsca pracy - bezpieczne = środowisko, = 9) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejsca pracy = różnorodność i dyskryminacja, = 10) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwa w miejsca pracy = pozostałe, = 11) szkoda w aktywach rzeczowych - katastrofy i inne zdarzenia, = 12) szkoda w aktywach rzeczowych - pozostałe, = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|----------------------------------|---|
| | | <p>13) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów = systemy, =</p> <p>14) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów = pozostałe, =</p> <p>15) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = adekwatność, ujawnianie i powiernictwo, =</p> <p>16) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = niewłaściwe normy prowadzenia działalności lub praktyki rynkowe, =</p> <p>17) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = wady produktów, =</p> <p>18) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = wybór, sponsorowanie i ekspozycja, =</p> <p>19) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = działalność doradcza, =</p> <p>20) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności = pozostałe, =</p> <p>21) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = rejestracja, realizacja i utrzymywanie transakcji, =</p> <p>22) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = monitorowanie i sprawozdawczość, =</p> <p>23) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = pozyskiwanie klientów i dokumentacja, =</p> <p>24) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = zarządzanie kontami klientów, =</p> <p>25) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = kontrahenci handlowi, =</p> <p>26) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = sprzedawcy i dostawcy, =</p> <p>27) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem = pozostałe. =</p> |
| C0070 = | Rozkład prawdopodobieństwa = | <p>Należy określić rozkład prawdopodobieństwa. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. rozkład Poissona = rozkład logarytmiczno-normalny, = 2. rozkład logarytmiczno-normalny, = 3. rozkład Poissona = rozkład Pareta, = 4. rozkład empiryczny, = 5. rozkład Pareta, = 6. inny, należy określić, = 7. uzyskany w wyniku zagregowania niższych poziomów. = <p>Pozycje 1-6 należy stosować w przypadku, gdy rozkład prawdopodobieństwa jest określony ilościowo; pozycję 7 należy stosować w przypadku, gdy rozkład prawdopodobieństwa uzyskuje się przez zagregowanie rozkładów z niższych poziomów. =</p> |
| C0080 = | Kapitałowy wymóg wypłacalności = | Kapitałowy wymóg wypłacalności bez uwzględniania umów służących ograniczeniu ryzyka dla danego scenariusza. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|--|
| C0090-C0210 = | Percentyle = | Percentyle = rozkładu = strat = (straty = odpowiadają = prawemu = ogonowi = rozkładu) = bez = uwzględniania = umów = służących = ograniczeniu = ryzyka = dla = danego = scenariusza. = |
| C0220/R0030 = | Niezdywersyfikowany = poziom = 2 = ogółem = | Suma = składek = z = tytułu = jednostkowych = wymogów = kapitałowych = w = przypadku = klasyfi- = kacji = ryzyka = operacyjnego = poziomu = 2. = Każdy = niższy = poziom = agregacji = powinien = być = już = uwzględniony. = |
| C0220/R0040 = | Suma = dywersyfikacji = wewnątrz = pozycji = poziomu = 2 = | Różnica = pomiędzy = sumą = SRC = z = tytułu = niezdywersyfikowanych = ryzyk = wiodących = i = C0220/R0030. = Wartość = tę = należy = wykazać = jako = wartość = ujemną. = Na = przykład, = jeśli = niższy = poziom = 3 = (rodzaje = ryzyka = kwantyfikowane = za = pomocą = rozkładów = prawdopodobieństwa), = należy = podać = różnicę = między = sumą = poziomu = 3 = a = sumą = poziomu = 2 = (jednostkowego). = |
| C0220/R0050 = | Niezdywersyfikowane = poziom = 1 = ogółem = | Suma = składek = jednostkowych = wymogów = kapitałowych = w = klasyfikacji = ryzyka = operacyj- = nego = poziomu = 1. = Każdy = niższy = poziom = agregacji = powinien = być = już = uwzględniony. = |
| C0220/R0060 = | Ryzyko = operacyjne = = dywersyfikacja = między = pozycjami = poziomu = 1 = | Różnica = między = C0220/R0050 = a = C0220/R0070. = Wartość = tę = należy = wykazać = jako = wartość = ujemną. = |
| C0220/R0070 = | Ryzyko = operacyjne = = zdywersyfikowane = | Wymóg = kapitałowy = z = tytułu = zdywersyfikowanego = ryzyka = operacyjnego = bez = uwzględ- = niania = umów = służących = ograniczeniu = ryzyka. = |

S.26.16 – Model wewnętrzny – Zmiany modelu =

Uwagi = ogólne: =

Niniejsza = sekcja = dotyczy = rocznych = informacji = przekazywanych = przez = grupy. =

Celem = tego = wzoru = formularza = jest = zebranie = informacji = dotyczących = charakterystyki = zmian = w = modelu = zgodnie = z = zatwier- = dzoną = polityką = zmian = w = modelu = oraz = o = zmianach = SCR = w = rocznym = okresie = sprawozdawczym = w = związku = z = tymi = zmia- = nami, = które = wdrożono = w = tym = okresie. = Okres = ten = może = być = inny = niż = określony = w = polityce = zmian = modelu = w = zakresie = np. = kumulacji = nieistotnych = zmian. =

Nieistotne = zmiany = w = modelu = nie = powinny = być = podwójnie = liczone = w = ramach = jednego = lub = kilku = okresów = sprawozdaw- = czych. = W = związku = z = tym, = jeżeli = istotna = zmiana = obejmuje = nieistotne = zmiany = lub = jest = kumulacją = nieistotnych = zmian, = to: =

— = należy = usunąć = wpływ = z = tych = nieistotnych = zmian = w = istotnej = zmianie, = jeśli = nieistotne = zmiany = wprowadzono = w = poprzednim = okresie = sprawozdawczym = lub =

— = należy = uwzględnić = je = w = „nieistotnych = zmianach = ogółem” = i = usunąć = ich = wpływ = z = istotnej = zmiany = ze = względu = na = kumulację = wpływu = nieistotnych = zmian. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------------------------|------------------------------------|---|
| Rodzaj zmiany = | | |
| C0010 = | Istotna = | Informacje w tym wierszu powinny odnosić się do istotnej zmiany (w danym okresie sprawozdawczym). Choć kilka istotnych zmian można połączyć razem w jednym zatwierdzeniu, to w przypadku odrębnych istotnych zmian powinny być one rozdzielone. Konwencja nazewnicza: Istotna zmiana 1_komponent 1. = |
| Nr identyfikacyjny zmiany = | | |
| C0020 = | Nr identyfikacyjny zmiany = | Ten nr identyfikacyjny zmiany powinien być taki sam dla zgłoszenia pojedynczych jednostek i grup. Służy on dopasowaniu zmian dotyczących pojedynczych jednostek, które odpowiadają zmianom dotyczącym grupy w danym okresie sprawozdawczym. = |
| Opis zmiany = | | |
| C0030 = | Data zatwierdzenia = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zatwierdzenia, zgodnie z decyzją zainteresowanego właściwego organu krajowego. = |
| C0040 = | Data przekazania = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty złożenia pisemnego wniosku o zatwierdzenie do stosownego właściwego organu krajowego (w przypadku zatwierdzonych zmian). = |
| C0050 = | Opis zmian w polityce = | Należy zwięźle opisać charakter zmiany i zmienione aspekty modelu. = |
| C0060 = | Zmiana wynikająca z = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = zmiany profilu języka, = 2 = zmiany danych wyjściowych i założeń, = 3 = zmiany metodyki. = 4 = inne = |
| C0070 = | Inna kategoryzacja i wyjaśnienie = | Należy opisać kategoryzację, jeżeli różni się od tej w kolumnie C0060. Jeżeli wypełniono, należy użyć opcji „Inne” w kolumnie C0060. = |
| C0080 = | Wpływ języka rynkowego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu języka rynkowego, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie= |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0090 = | Wpływ ryzyka kredytowego związanego z instrumentami finansowymi = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka kredytowego w odniesieniu do instrumentów finansowych, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0100 = | Wpływ ryzyka kredytowego związanego z instrumentami niefinansowymi = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka kredytowego w odniesieniu do instrumentów niefinansowych, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0110 = | Wpływ ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0120 = | Wpływ ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka w ubezpieczeniach zdrowotnych i ubezpieczeniach na życie, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0130 = | Wpływ ryzyka operacyjnego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka operacyjnego, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0140 = | Wpływ ryzyka emerytalnego = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na narzut z tytułu ryzyka emerytalnego, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |
| C0150 = | Struktura zależności i wpływ korelacji = | Jeżeli istotna zmiana modelu ma wpływ na korzyść z dywersyfikacji wynikającej ze zmian w strukturze zależności lub korelacji, należy to wskazać w tym miejscu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = Tak = Nie = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------|--|
| C0160 = | Inne (dowolny tekst) = | Należy opisać, w jaki sposób zmiana modelu wpłynęła na inne składki określone na podstawie modelu (jeżeli istnieją) na rzecz SCR. = |
| C0170 = | Kwalifikacja zmiany = | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = jakościowa, = 2 = ilościowa, = 3 = połączenie opcji ilościowej i jakościowej, = |

Wpływ zmiany =

| | | |
|---------|---|---|
| C0180 = | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności ogółem przed zmianą (kwota) = | Kwota wartości SCR ogółem (pełny przebieg modelu, w tym część z formułą standardową dotyczącą częściowych modeli wewnętrznych i korzyści z dywersyfikacji) przed zmianą modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy wykazywać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0190 = | Sprawozdawczy dzień odniesienia dotyczący wpływu SCR = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) sprawozdawczego dnia odniesienia dotyczącego wpływu zmiany modelu na SCR (wyłącznie istotne zmiany). Określony dzień podany przez właściwe organy w piśmie zatwierdzającym wniosek o wprowadzenie istotnej zmiany, od którego można stosować zatwierdzony model do obliczania SCR. = |
| C0200 = | Wartość SCR ogółem po zmianie (kwota) = | Kwota wartości SCR ogółem (pełny przebieg modelu, w razie potrzeby obejmujący część z formułą standardową dotyczącą częściowych modeli wewnętrznych i korzyści z dywersyfikacji) po zmianie modelu określonej we wniosku w sprawie zmiany modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy wykazywać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0210 = | Zmiana SCR ogółem w % = | Względna zmiana SCR ogółem w wartościach procentowych (wyłącznie istotne zmiany) = |
| C0220 = | Środki własne bez zmian (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez zmiany modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy wykazywać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0540/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0660/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0230 = | Środki własne ze zmianą (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem ze zmianą modelu w jednostkach waluty sprawozdawczej. Należy wykazywać wyłącznie w przypadku istotnych zmian. Oczekiwana wartość jest taka jak w S.23.01.01.01 R0540/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0660/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0260 = | Inne czynniki = | Jeżeli poziom zmiany SCR nie jest czynnikiem prowadzącym do klasyfikacji jako „istotna zmiana”, należy opisać, jakie kryteria pozwalają zaklasyfikować zmianę jako istotną (wyłącznie odpowiedni czynnik, który spowodował zmianę). = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------------------|---|
| C0270 = | Wpływ innych czyn- ników (kwota) = | Kwota mająca wpływ w odniesieniu do czynnika określonego w C0260 (innego niż SCR) = |
| C0280 = | Wpływ innych czyn- ników w % = | Wpływ procentowy w odniesieniu do czynnika określonego w C0260 (innego niż SCR) = |

Nieistotne zmiany =

| | | |
|---------|--|--|
| C0220 = | Środki własne bez zmian (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez nieistotnych zmian modelu. = |
| C0230 = | Środki własne ze zmianą (kwota) = | Dopuszczone środki własne ogółem bez nieistotnych zmian modelu oraz suma wpływu nieistotnych zmian modelu na dopuszczone środki własne ogółem w tym okresie sprawozdawczym. = |
| C0240 = | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian = zwiększających SCR = | Suma wpływu wyłącznie nieistotnych zmian modelu na SCR ogółem, które to spowodowały zwiększenie SCR w tym okresie sprawozdawczym. Zastosowana wartość odniesienia SCR powinna być taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0250 = | Suma SCR w przypadku nieistotnych zmian = zmniejszających SCR = | Suma wpływu wyłącznie nieistotnych zmian modelu na SCR ogółem, które spowodowały zmniejszenie SCR w tym okresie sprawozdawczym, w jednostkach waluty sprawozdawczej. Zastosowana wartość odniesienia SCR powinna być taka jak w S.23.01.01.01 R0580/C0010 w odniesieniu do pojedynczych jednostek i S.23.01.04.01 R0680/C0010 w odniesieniu do grup. = |
| C0290 = | Liczba nieistotnych zmian wprowadzonych = w trakcie okresu spra- wzdawczego = | Liczba nieistotnych zmian wprowadzonych w trakcie okresu sprawozdawczego. = |
| C0300 = | Próg akumulacji = | Próg akumulacji określony w polityce dotyczącej zmian modelu. = |
| C0310 = | Aktualizacja = | Należy określić, czy w okresie sprawozdawczym dokonano jednej aktualizacji akumulacji nieistotnych zmian: — W okresie sprawozdawczym dokonano aktualizacji nieistotnych zmian modelu wewnętrznego = — W okresie sprawozdawczym nie dokonano aktualizacji nieistotnych zmian modelu wewnętrznego. = |
| C0320 = | Powód aktualizacji = | Należy przedstawić zwięzłe uzasadnienie dokonania aktualizacji akumulacji nieistotnych zmian w okresie sprawozdawczym. = |

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 formułach 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 ubezpieczeniowego 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. =

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. =

| | | |
|---|--|--|
| 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 wykonać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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. = |
| R0001/C0001 = | Zastosowano uproszczenia = ryzyko pożaru = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka pożaru. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 90c = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Jeżeli R0001/C0001 =wypełniono =1, w R2600 należy wypełnić jedynie C0880. = |
| R0002/C0001 = | Zastosowano uproszczenia = ryzyko katastrof naturalnych = | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastrof naturalnych. Należy wykorzystać następujące opcje: = 1 = Uproszczenie do celów art. 90b, huragan = 2 = Uproszczenie do celów art. 90b, trzęsienie ziemi = 3 = Uproszczenie do celów art. 90b, powódź = 4 = Uproszczenie do celów art. 90b, gradobicie = 5 = Uproszczenie do celów art. 90b, osunięcie się ziemi = 9 = Uproszczenia nie zostały zastosowane = Opcje 1 do 5 mogą być stosowane jednocześnie. = |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = - Podsumowanie = | | |
| C0010/R0010 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0070. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0010/R0020–R0060 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = ryzyka = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. = W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. = |
| C0010/R0070 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Dywersyfikacja między ryzykami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. = |
| C0020/R0010 = | Całkowite ograniczenie ryzyka = Ryzyko katastrof naturalnych = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji 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 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 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 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 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 wynikający = cego 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 = nych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie"). = |
| C0020/R0210 = | Całkowite ograniczenie ryzyka = = Całkowite ryzyko katastroficzne = w ubezpieczeniach innych niż ubez= pieczenia 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 ograni= czenia 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 ograni= czenia 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 kata= strof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na = życie"). = |
| C0030/R0210 = | SCR po uwzględnieniu efektu ograni= czenia 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 zdrowo= wotnych = Podsumowanie = | | |
| C0010/R0300 = | SCR przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Ryzyko kata= stroficzne w ubezpieczeniach zdro= wotnych = | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpie= czeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodu= łami określonego w C0010/R0340. = |
| C0010/R0310–R0330 = | SCR przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Podmoduły = ryzyka katastroficznego w ubezpie= czeniach zdrowotnych = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpiecze= niach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. = W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubez= pieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka kata= stroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. = |

| | | |
|---|---|---|
| C0010/R0340 = | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Dywersyfikacja między podmodułami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. = |
| C0020/R0300 = | Całkowite ograniczenie ryzyka = Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0340. = |
| C0020/R0310–R0330 = | Całkowite ograniczenie ryzyka = Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji 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 4 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 4 regionów innych niż określone regiony. = |
| C0050/R0400–R0590 = | Ekspozycja = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 23 określonych regionów dla linii biznesowych: = ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; oraz = ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez huragan i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0050/R0600 = | Ekspozycja = Huragan ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 23 określonych regionów. = |
| C0060/R0400–R0590 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 23 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0060/R0600 = | Wskazana strata brutto = Huragan = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 23 określonych regionów. = |
| C0070/R0400–R0590 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 23 określonych regionów dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0070/R0600 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0080/R0400–R0590 = | Scenariusz A lub B = określony region = | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 23 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |

| | | |
|---------------------|---|--|
| C0090/R0400–R0590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony = region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 23 określonych regionów odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. = |
| C0090/R0600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 23 określonych regionów. = |
| C0090/R0790 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan = ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0090/R0800 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan = ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. = |
| C0090/R0810 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między regionami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0090/R0820 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Huragan = ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między wskazanego w C0090/R0810. = |

| | | |
|---------------------|---|--|
| C0100/R0400–R0590 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – określony region = | Dla każdego z 23 określonych 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, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 23 określonych regionów. = |
| C0100/R0790 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0100/R0800 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. = |
| C0110/R0400–R0590 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia – określony region = | Dla każdego z 23 określonych regionów, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0110/R0600 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 23 określonych regionów. = |
| C0110/R0790 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0110/R0800 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. = |
| C0120/R0400–R0590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – określony region = | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszonymi 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, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 23 określonych regionów. = |
| C0120/R0790 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Huragan ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0120/R0800 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Huragan ogółem, = wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji 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 ryzyka huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0120/R0820 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Huragan ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0120/R0810. = |
| Ryzyko katastrof naturalnych = Trzęsienie ziemi = | | |
| C0130/R1040–R1210 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Pozostałe = regiony = | Oszacowanie składki, 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 z zobowiązaniami następujących linii biznesowych: = <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. = 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 = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 określonych regionów dla linii biznesowych: = Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko trzęsienia ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; oraz = ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez trzęsienie ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0140/R1030 = | Ekspozycja = Trzęsienie ziemi = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja dla 20 określonych regionów. = |
| C0150/R0830–R1020 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0150/R1030 = | Wskazana strata brutto = Trzęsienie ziemi = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 określonych regionów. = |
| C0160/R0830–R1020 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 określonych regionów = dla trzęsienia ziemi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0160/R1030 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi = ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0170/R0830–R1020 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi w każdym z 20 określonych regionów. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0170/R1030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony = przed dywersyfikacją = | Łączny =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka = z =tytułu =trzęsienia =ziemi =dla =20 =określonych =regionów. = |
| C0170/R1220 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony = przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi =w =określonych =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 określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0170/R1250 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji = | Jest =to =całkowity =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka =z =tytułu =ryzyka =trzęsienia =ziemi, =z =uwzględnieniem =efektu =dywersyfikacji =wskazanego =w =C0170/R1240. = |
| C0180/R0830–R1020 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = określony region = | Dla =każdego =z =20 =określonych =regionów, =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =wynikający =z =konkretnych =umów =reasekuracji =grupy =i =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia) =odnoszących =się =do =danego =ryzyka, =z =wyłączeniem =szacowanej =składki =z =tytułu =wznowienia. = |
| C0180/R1030 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony = przed dywersyfikacją = | Łączny =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =dla =20 =określonych =regionów. = |
| C0180/R1220 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony = przed dywersyfikacją = | Dla =wszystkich =regionów =niebędących =określonymi =regionami =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =wynikający =z =konkretnych =umów =reasekuracji =grupy =i =spółek =celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia) =odnoszących =się =do =danego =ryzyka, =z =wyłączeniem =szacowanej =składki =z =tytułu =wznowienia. = |
| C0180/R1230 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony = przed dywersyfikacją = | Łączny =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =dla =wszystkich =regionów. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0190/R0830–R1020 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = określony region = | Dla każdego z 20 określonych regionów, szacowana składka z tytułu wznowienia = wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0190/R1030 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Trzęsienie ziemi ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 określonych regionów. = |
| C0190/R1220 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Trzęsienie ziemi ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0190/R1230 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Trzęsienie ziemi ogółem, = wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. = |
| C0200/R0830–R1020 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Wymóg = kapitałowy, = po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka = związanego = z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) = odnoszonymi się do danego ryzyka, = wynikający = z ryzyka trzęsienia ziemi w każdym z 20 określonych regionów. = |
| C0200/R1030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny 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 trzęsienia ziemi dla 20 określonych regionów. = |
| C0200/R1220 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | | |
|---|--|--|
| C0200/R1230 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi = ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji 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 określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0200/R1250 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Trzęsienie ziemi = ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskaza- nego w C0200/R1240. = |
| Ryzyko katastrof naturalnych = Powódź = | | |
| C0210/R1410–R1580 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Pozostałe = regiony = | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów = innych niż regiony EOG (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjąt- kiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporzą- dzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: = – ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko powodzi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; = – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez powódź, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; = – pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. = Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. = |
| C0210/R1590 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Powódź ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. = |
| C0220/R1260–R1390 = | Ekspozycja = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 14 określonych regionów dla linii biznesowych: = ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko powodzi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; = ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; oraz = pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 1,5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0220/R1400 = | Ekspozycja = Powódź ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja dla 14 określonych regionów. = |
| C0230/R1260–R1390 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana powodzią w każdym z 14 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0230/R1400 = | Wskazana strata brutto = Powódz = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto spowodowana powodzią dla 4 określonych regionów = |
| C0240/R1260-R1390 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = określony region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 określonych regionów = dla powodzi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0240/R1400 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Powódz ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0250/R1260-R1390 = | Scenariusz A =lub B = określony = region = | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A =lub scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0260/R1260-R1390 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony = region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 określonych regionów = odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. = |
| C0260/1400 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Powódz = ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 4 określonych regionów. = |
| C0260/R1590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Powódz = ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0260/R1600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Powódz = 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 określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0260/R1620 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Powódz = 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 = określony region = | Dla każdego z 14 określonych regionów, szacowany efekt ograniczenia ryzyka = odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu = spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) = odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0270/R1400 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Powódz ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 określonych regionów. = |
| C0270/R1590 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Powódz ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0270/R1600 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Powódz ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. = |
| C0280/R1260–R1390 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = określony region = | Dla każdego z 14 określonych regionów, Szacowana składka z tytułu wznowienia = odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0280/R1400 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Powódz ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 określonych regionów. = |
| C0280/R1590 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Powódz ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0280/R1600 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Powódz 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 = określony region = | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka zwanego = z konkretnymi umowami reasekuracji grupy 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 = Powódz ogółem = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka zwanego = z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 określonych regionów. = |
| C0290/R1590 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Powódz ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |

| | | |
|---|--|---|
| C0290/R1600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Powódź ogółem, = wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. = |
| C0290/R1610 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między regionami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk powodzi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0290/R1620 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Powódź ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0290/R1610. = |
| Ryzyko katastrof naturalnych = Gradobicie = | | |
| C0300/R1730–R1900 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Pozostałe regiony = | <p>Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez 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> <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>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 = określony region = | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 11 określonych regionów dla linii biznesowych: = ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko gradobicia i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; = ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie; = oraz = pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie. = |
| C0310/R1720 = | Ekspozycja = Gradobicie ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna ekspozycja dla 11 określonych regionów. = |
| C0320/R1630–R1710 = | Wskazana strata brutto = określony region = | Wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem w każdym z 11 określonych regionów, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0320/R1720 = | Wskazana strata brutto = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem dla 11 określonych regionów. = |
| C0330/R1630–R1710 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = określone region = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 9 określonych regionów = dla gradobicia zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0330/R1720 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. = |
| C0340/R1630–R1710 = | Scenariusz A lub B = określony region = | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia w każdym z 11 określonych regionów zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. = Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0350/R1630–R1710 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = określony = region = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu = gradobicia = w = każdym = z = 11 = określonych = regionów = odpowiadający = wyższej = z = kwot = dla = scenariuszy = A = i = B. = |
| C0350/R1720 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie = ogółem, określone regiony przed = dywersyfikacją = | Łączny =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia =ryzyka = z =tytułu =gradobicia =dla =1 =określonych =regionów. = |
| C0350/R1910 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie = ogółem, pozostałe regiony przed = dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = gradobicia = w = regionach =niebędących =określonymi =regionami. =Jest =to = kwota =natychmiastowej =straty, =bez =odliczenia =kwot =należnych =z =umów =reaseku= =racji =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 =dywersy= =fikacji =między =regionami = | Efekt =dywersyfikacji =wynikający =z =agregacji =ryzyk =gradobicia =odnoszących =się =do = poszczególnych =regionów =(zarówno =określonych =regionów, =jak =i =„pozostałych = regionów”). = |
| C0350/R1940 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie = ogółem po =dywersyfikacji = | Jest =to =całkowity =wymóg =kapitałowy =przed =uwzględnieniem =efektu =ograniczenia = ryzyka =z =tytułu =ryzyka =gradobicia, =z =uwzględnieniem =efektu =dywersyfikacji =wska= =zanego =w =C0350/R1930. = |
| C0360/R1630–R1710 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = określony = region = | Dla =każdego =z =11 =określonych =regionów, =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka = odpowiadający =wybranemu =scenariuszowi, =wynikający =z =konkretnych =umów =rease= =kuracji =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, =określone = regiony =przed =dywersyfikacją = | Łączny =szacowany =efekt =ograniczenia =ryzyka =dla =1 =określonych =regionów. = |
| C0360/R1910 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = = Gradobicie =ogółem, =pozostałe = regiony =przed =dywersyfikacją = | Dla =wszystkich =regionów =niebędących =określonych =regionami =szacowany =efekt = ograniczenia =ryzyka =wynikający =z =konkretnych =umów =reasekuracji =grupy =i =spółek = celowych =(podmiotów =specjalnego =przeznaczenia) =odnoszących =się =do =danego = ryzyka, =z =wyłączeniem =szacowanej =składki =z =tytułu =wznowienia. = |

| | | |
|---------------------|--|---|
| C0360/R1820 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = – Gradobicie ogółem, wszystkie = regiony przed dywersyfikacją = | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. = |
| C0370/R1630–R1710 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = określony region = | Dla każdego z 11 określonych regionów, Szacowana składka z tytułu wznowienia = odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0370/R1720 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 11 określonych regionów. = |
| C0370/R1910 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Dla wszystkich regionów niebędących określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0370/R1920 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Gradobicie ogółem, = wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. = |
| C0380/R1630–R1710 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = określony region = | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka gradobicia w każdym z 11 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem. = |
| C0380/R1720 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie ogółem, = określone regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 11 określonych regionów. = |
| C0380/R1910 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie ogółem, = pozostałe regiony przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia w regionach niebędących określonymi regionami. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). = |
| C0380/R1920 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie ogółem, = wszystkie regiony przed dywersyfikacją = | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. = |

| | | |
|--|--|---|
| C0380/R1930 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między regionami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno określonych regionów, jak i „pozostałych regionów”). = |
| C0380/R1940 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Gradobicie ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0380/R1930. = |
| Ryzyko katastrof naturalnych = Osunięcie się ziemi = | | |
| C0390/R1950 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Osunięcie się ziemi ogółem, pozostałe regiony = przed dywersyfikacją = | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, w tym zobowiązaniami z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. = 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, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0420/R1950 = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. = |
| C0430/R1950 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi na terytorium Francji. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), która w przypadku osunięcia się ziemi jest równa wskazanej stracie brutto (pozycja C0410/R1950). = |
| C0430/R1960 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między strefami – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. = |

| | | |
|---|--|---|
| C0430/R1970 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0430/R1960. = |
| C0440/R1950 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0450/R1950 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. = |
| C0460/R1950 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją = | Wymóg = kapitałowy, = po = odliczeniu = efektu = ograniczenia = ryzyka = związanego = z = konkretnymi = umowami = reasekuracji = grupy = i = spółkami = celowymi = (podmiotami = specjalnego = przeznaczenia) = odnoszącymi = się = do = danego = ryzyka, = wynikający = z = ryzyka = osunięcia = się = ziemi. = |
| C0460/R1960 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między strefami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. = |
| 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 4 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 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 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. = |

| | | |
|---|---|---|
| <p>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców =</p> | | |
| <p>C0580/R2200 =</p> | <p>Rodzaj ochrony = wymóg z tytułu = ryzyka katastroficznego przed = uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka = ubezpieczenie casco statku = dla zbiornikowca =</p> | <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> |
| <p>C0590/R2200 =</p> | <p>Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku = dla zbiornikowca =</p> | <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> |
| <p>C0600/R2200 =</p> | <p>Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową = dla zbiornikowca =</p> | <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 = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. = Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do eksplozji na platformie w ramach następujących linii biznesowych: = ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz = reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych = Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do wybranej platformy. = |
| C0710/R2300 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = eksplozja na platformie morskiej = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. = |
| C0720/R2300 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |

| | | |
|--|--|--|
| C0730/R2300 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. = |
| 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. = |
| „Liczba statków = | | |
| C0781/R2421 = | Liczba statków poniżej progu = 250 tys. EUR = | Jest to liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie = | | |
| C0760/R2400 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Ogółem przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |
| C0760/R2410 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. = |
| C0760/R2420 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |
| C0770/R2400 = | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka = Ogółem, przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka morskiego. = |
| C0780/R2400 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia morskie = Ogółem przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |

| | | |
|--|--|--|
| C0780/R2410 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia = morskie = Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. = |
| C0780/R2420 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia = morskie = Ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, = po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka = = Ubezpieczenia lotnicze = | | |
| C0790-C0800/R2500 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = ubezpieczenia = lotnicze = rodzaj ochrony = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych rodzajów ochrony (ubezpieczenie casco statku powietrznego i odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie) z tytułu ryzyka w lotnictwie. = Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach następujących linii biznesowych: = ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz = reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych = Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego. = |
| C0810/R2500 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia = lotnicze = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka w lotnictwie. = |
| C0820/R2500 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0830/R2500 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie. = |
| C0840/R2500 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia = lotnicze = Ogółem (wiersz) = | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka w lotnictwie. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka = = Ubezpieczenia od ognia = | | |

| | | |
|--|---|---|
| C0850/R2600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia od ognia = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru. = Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki: = – grupa ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna posiada zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne w ramach linii biznesowej, Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w stosunku do każdego z budynków, które obejmują ryzyko pożaru lub eksplozji, w tym na skutek ataku terrorystycznego. = wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów. = |
| C0860/R2600 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| C0870/R2600 = | Szacowana składka z tytułu wznowienia = | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru. = |
| C0880/R2600 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia od ognia = | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka pożaru. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka = – Odpowiedzialność cywilna = | | |
| C0890/R2700–R2740 = | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach = Rodzaj ochrony = | Składki zarobione, wg rodzaju ochrony, przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w okresie kolejnych 12 miesięcy w związku ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi w grupie ryzyka odpowiedzialności cywilnej, dla następujących rodzajów ochrony: = 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 odliczenia 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 najmniej= szej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formu= łą. = |
| C0920/R2700–R2740 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficz= nego przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Odpowiedzial= ność 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 katastroficz= nego przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Odpowiedzial= ność 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 (pod= miotów 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 wznow= wienia = Rodzaj ochrony = | Szacowana składka z tytułu wznowienia, dla poszczególnych rodzajów ochrony, = wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (pod= miotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. = |
| C0940/R2750 = | Szacowana składka z tytułu wznow= wienia = Ogółem = | Ogółem szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich rodzajów ochro= ny. = |
| C0950/R2700–R2740 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficz= nego po uwzględnieniu efektu ogra= niczenia ryzyka = Odpowiedzialność = cywilna = Rodzaj ochrony = | Wymóg kapitałowy, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu = ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spół= kami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. = |
| C0950/R2750 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficz= nego po uwzględnieniu efektu ogra= niczenia ryzyka = Odpowiedzialność = cywilna = Ogółem = | Ogółem wymóg kapitałowy dla wszystkich 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 katastroficz= nego przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Odpowiedzial= ność cywilna = Ogółem przed = dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia = ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpo= wiedzialności 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Największa ekspozycja = | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dłużego 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Ogółem = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dłużego 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 dłużego 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 dłużego 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 dłużego 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 dłużego 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 dłużego zobowiązania kredytowego = Największa ekspozycja = | Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka z związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dłużego 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 dłużego 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) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dłużego 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 ubezpieczenia kredytów i poręczeń 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 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 grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3100 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Ogółem przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3110 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| C1120/R3120 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka = Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej = Ogółem po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. = |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka = = Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | | |
| C1130/R3200–R3240 = | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona = Grupa zobowiązań = | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku, dla umów w związku z następującą grupą zobowiązań: = = 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; = = zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, inne niż reasekuracja ubezpieczeń morskich i reasekuracja ubezpieczeń lotniczych, zgodnie z załącznikiem 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; = = 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 wycofania produktów; = = zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, inne niż reasekuracja odpowiedzialności cywilnej ogólnej, zgodnie z załącznikiem 4 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; = = zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych objętych linią biznesową ubezpieczenia kredytów i poręczeń, w tym reasekuracja proporcjonalna. = Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. = |

| | | |
|---------------------|---|--|
| 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 kata- = stroficznego 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 poszczegól- = nych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpie- = czeniach 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 katastro- = ficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C1150/R3250 = | Szacowany całkowity efekt ograni- = czenia 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 ograni- = czenia 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 katastrofic- = nego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. = |
| C1160/R3260 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograni- = czenia 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 ograni- = czenia 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, = 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 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; = opieka medyczna w następstwie wypadku. = |
| C1180/R3300–R3600, = C1200/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> <p>śmierć spowodowana wypadkiem; =</p> <p>trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; =</p> <p>trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; =</p> <p>trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; =</p> <p>opieka medyczna w następstwie wypadku. =</p> |
| C1320/R3700–R4010, = C1330/R3700–R4010, = C1350/R3700–R4010, = C1360/R3700–R4010 = | Średnia suma ubezpieczenia według = rodzaju zdarzenia = | Średnia wartość świadczeń należnych od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w przypadku największej koncentracji ryzyka wypadków. = |
| C1370/R3700–R4010 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego kraju, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1410 = | Pozostałe kraje, które należy = uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. = | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. = |
| C1370/R4020 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu = ograniczenia ryzyka = Koncentracja = wypadków ogółem, wszystkie kraje = przed dywersyfikacją = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |

| | | |
|---------------------|--|--|
| C1370/R4030 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = efekt dywersyfikacji między krajami = | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu koncentracji wypadków = w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. = |
| C1370/R4040 = | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka = Koncentracja = wypadków ogółem, wszystkie kraje = po dywersyfikacji = | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. = |
| C1380/R3700–R4010 = | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka = Kraje = | Dla każdego wskazanego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. = |
| 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 = 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 = | Liczba osób ubezpieczonych w grupach ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla każdego ze wskazanych krajów, które spełniają następujące warunki: = 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. = Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej: = hospitalizacja; = konsultacja lekarska; = niekorzystanie z formalnej opieki medycznej. = |
| C1450/R4100–R4410, = C1470/R4100–R4410, = C1490/R4100–R4410 = | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = Koszt = jednostkowy oszczędności 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 do 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 z 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 pandemii. = |
| 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. =

Formularz ten wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji w przypadku kwot należnych wykazanych przez zakłady ubezpieczeń powiązane z zakładami reasekuracji z EOG lub spoza EOG, które nie należą do grupy (nawet jeżeli = rozwiązano wszystkie umowy z tym zakładem reasekuracji). =

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: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę następujące kwestie: = — 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 jednostki dominującej = + = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = + =5 cyfr = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| 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 poniższej zamkniętej listy: = 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 sędowanych 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 zakładu reasekuracji niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. = |
| 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 podmiot od zakładów reasekuracji. = |
| C0150 = | Otrzymane gwarancje = | Całkowita kwota otrzymanych gwarancji. = Odpowiada sumie kwot wykazanych w C0120, C0130 i C0140. = |
| C0155 = | Waluta = | W stosownych przypadkach należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty kwot należnych z umów reasekuracji. = Podział według walut jest wymagany wyłącznie do pokrycia 90 % kwot należnych z umów reasekuracji. W przypadku pozostałych 10 % można je pogrupować w pozycji „inne waluty”. = |
| Informacje dotyczące zakładów reasekuracji = | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| 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 wyko- rzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0180 = | Nazwa prawna zakładu = reasekuracji = | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpiecie- nieniowe. 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 rease- kuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działal- ność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. = W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) = (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest = podmiotem prawnym. = |
| C0190 = | Rodzaj zakładu reaseku- racji = | Rodzaj zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń = na życie, = 2 = zakład ubezpieczeń prowadzący bezpośrednią działalność w zakresie ubezpieczeń = innych niż ubezpieczenia na życie, = 3 = zakład prowadzący bezpośrednią działalność w różnych działach ubezpieczeń, = 4 = wewnętrzny zakład ubezpieczeń, = 5 = wewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, którego głównym celem jest = przejęcie ryzyka od innych zakładów ubezpieczeń objętych zakresem nadzoru nad = grupą), = 6 = zewnętrzny zakład reasekuracji (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyka od = zakładów innych niż zakłady ubezpieczeń objęte zakresem nadzoru nad grupą) = 7 = wewnętrzny zakład reasekuracji, = 8 = spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), = 9 = podmiot będący poolu (w przypadku gdy zaangażowany jest więcej niż jeden = zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji) = 10 = pool z udziałem Skarbu Państwa = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| 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. = Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0230 (stopień jakości kredytowej) należy określić reasekuratora jako 9 – rating niedostępny”. = Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. = W przypadku wskazania w wierszu C0220 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. = |
| C0220 = | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej ECAI = | Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0210, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). = — = |
| 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. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 0 = stopień jakości kredytowej =0 = 1 = stopień jakości kredytowej =1 = 2 = stopień jakości kredytowej =2 = 3 = stopień jakości kredytowej =3 = 4 = stopień jakości kredytowej =4 = 5 = stopień jakości kredytowej =5 = 6 = stopień jakości kredytowej =6 = 9 = rating niedostępny = |
| C0240 = | Rating wewnętrzny = | 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 ryzyka(a) do spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), celem udokumentowania wystarczającej ilości informacji w sytuacji, gdy spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) są wykorzystywane jako alternatywne metody transferu ryzyka w porównaniu z tradycyjnymi umowami reasekuracji. =

Formularz dotyczy: =

- a) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) zdefiniowanych w art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE i które otrzymały zezwolenie zgodnie z art. 211 ust. 1 tej dyrektywy; =
- b) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE; =
- c) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) regulowanych i nadzorowanych przez organy nadzoru z państw trzecich, jeżeli stosują one środki równoważne warunkom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE; =
- d) Pozostałe spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), niespełniające powyższych definicji, w przypadku gdy transfer ryzyka dokonywany jest na podstawie uzgodnień, których istota to 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 innym zakładzie lub reasekuracyjnej jednostki zależnej ubezpieczeniowej. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------------------|---|
| C0010 = | Nazwa podmiotu reasekrowanego = | Należy podać nazwę prawną podmiotu reasekrowanego identyfikującą zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji edenta objęty zakresem nadzoru nad grupą. = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <p>— = Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; =</p> <p>— = Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. =</p> <p>Specyficzny kod: =</p> <p>— = w przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; =</p> <p>— = w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: =</p> <p>kod identyfikacyjny jednostki dominującej ⇒ kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu ⇒ 5 cyfr=</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0030 = | 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 = Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. = |
| C0040 = | Kod identyfikacyjny = papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego = przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) = | 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: = — = 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) = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 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 — EDOL (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) = | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku 4 do rozporządzenia = delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|--|-----------|---|
| | | 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne = wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym = |
| | | 32 = Pozostałe ubezpieczenia na życie = |
| | | 33 = Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze = zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych = |
| | | 34 = Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze = zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>35 = Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>36 = Reasekuracja ubezpieczeń na życie =</p> <p>37 = Wiele linii biznesowych (zgodnie z definicją poniżej) =</p> <p>Jeżeli umowa reasekuracji lub podobne uzgodnienie zapewniają ochronę dla więcej niż jednej linii biznesowej, zgodnie z definicją w załączniku 3 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 odpowiednio do każdej linii biznesowej. Jeżeli warunki ochrony nie różnią się dla poszczególnych linii biznesowych, wymagane jest wykazanie jedynie dominującej linii biznesowej. =</p> |
| C0070 = | Rodzaj zdarzeń (trigger) = powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) = | <p>Należy wskazać mechanizmy uruchomienia wypłat stosowane w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) jako zdarzenia powodujące uruchomienie wypłat, które zobowiązują spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania wypłaty na rzecz przenoszącego ryzyko zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji objętego zakresem nadzoru nad grupą. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = trigger portfelowy (indemnity) =</p> <p>2 = trigger modelowy (model loss) =</p> <p>3 = trigger indeksowy lub parametryczny (index or parametric) =</p> <p>4 = trigger mieszany/hybrydowy (w tym elementy z wymienionych wyżej technik) =</p> <p>5 = inne =</p> |
| C0080 = | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy = | <p>Opis specyficznego zdarzenia powodującego uruchomienie wypłat, które zobowiązuje spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania 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. =</p> |
| C0090 = | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko = | <p>Należy wskazać, czy zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat zdefiniowane w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jest taki sam jak ten zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = ten sam mechanizm uruchomienia wypłat =</p> <p>2 = inny mechanizm uruchomienia wypłat =</p> |
| C0100 = | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka = | <p>Należy wskazać źródła ryzyka bazowego (tj. ryzyka wynikającego z tego, że ekspozycja objęta techniką ograniczania ryzyka nie odpowiada ekspozycji na ryzyko danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji objętego zakresem nadzoru nad grupą). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = brak ryzyka bazowego =</p> <p>2 = niewystarczające podporządkowanie dotyczące posiadaczy papierów wartościowych =</p> <p>3 = dodatkowe możliwości wystąpienia przez inwestorów z rozszczeniem wobec cedenta =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| | | <p>4 = sekurytyzacja dodatkowych ryzyk po udzieleniu zezwolenia =</p> <p>5 = cedenci zachowują ekspozycję na wyemitowane obligacje =</p> <p>9 = inne =</p> |
| C0110 = | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych = | <p>Należy wskazać ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych. =</p> <p>1 = brak ryzyka bazowego =</p> <p>2 = istotna część zabezpieczonych ryzyk nie została przeniesiona =</p> <p>3 = mechanizm uruchomienia wypłat niewystarczający do dopasowania ekspozycji na ryzyko dla cedenta =</p> |
| C0120 = | Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego wydzielenia) 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 do 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. = |
| C0140 = | Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji = | Kwota aktywów warunkowych spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) (niewykazanych w bilansie), niezwiązanych bezpośrednio z raportującym cedentem, w odniesieniu do których istnieje roszczenie. Obejmuje to roszczenia wobec innych kontrahentów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w tym gwarancje, umowy reasekuracji i zobowiązania dotyczące instrumentów pochodnych dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) dokonane przez jednostkę sponsorującą spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), posiadaczy papierów wartościowych lub inne strony trzecie. = |
| C0150 = | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej = | Kwota całkowitych maksymalnych możliwych zobowiązań z tytułu umowy reasekuracyjnej (specyficznych dla cedenta). = |
| C0160 = | Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy = | <p>Należy określić, czy ochrona zapewniana przez technikę ograniczania ryzyka może być jedynie częściowo uznana w sytuacji, gdy strona umowy reasekuracji przestanie być zdolna do zapewnienia skutecznego i trwałego transferu ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta =</p> <p>2 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta =</p> |
| 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 I1 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 = inwestycje spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) kontrolowane przez cedenta lub jednostkę sponsorującą (jeżeli inna niż cedent); =</p> <p>3 = inwestycje 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 poniższego zamkniętego wykazu: =</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> <p>— = identyfikator podmiotu prawnego (LEI); =</p> <p>— = specyficzny kod =</p> <p>Specyficzny kod: =</p> <p>— = w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykonywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY = OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| | | <p>— = w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: =</p> <p>kod identyfikacyjny jednostki dominującej = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = 5 cyfr =</p> <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. =</p> |
| C0210 = | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = EI =</p> <p>2 = Specyficzny kod =</p> |
| C0220 = | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | <p>Należy określić charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: =</p> <p>1 = fundusz powierniczy =</p> <p>2 = spółka cywilna =</p> <p>3 = spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. =</p> <p>4 = inny podmiot niewymieniony powyżej =</p> <p>5 = podmiot nieposiadający osobowości prawnej =</p> |
| C0230 = | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | Należy podać nazwę spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = |
| C0240 = | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) = | 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. = |
| 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0260 = | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) = | <p>Określa warunki, na których spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE lub zgodnie z równoważnym instrumentem prawnym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE =</p> <p>2 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE (na zasadzie praw nabytych) =</p> <p>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) =</p> <p>4 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której nie dotyczy żadna z powyższych opcji =</p> |
| C0270 = | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez podmiot i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową. =</p> <p>Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0290 (stopień jakości kredytowej) należy określić spółkę celową jako „9 – rating niedostępny”. =</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy spółek celowych, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. =</p> <p>W przypadku wskazania w wierszu C0280 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. =</p> |
| C0280 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny w polu C0270, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). =</p> |
| C0290 = | Stopień jakości kredytowej = | <p>Określa stopień jakości kredytowej przypisany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia). Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>0 = stopień jakości kredytowej = 0 =</p> <p>1 = stopień jakości kredytowej = 1 =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---------------------|---|
| | | 2 = stopień jakości kredytowej =2 = 3 = stopień jakości kredytowej =3 = 4 = stopień jakości kredytowej =4 = 5 = stopień jakości kredytowej =5 = 6 = stopień jakości kredytowej =6 = 9 = rating niedostępny = |
| C0300 = | Rating wewnętrzny = | Wewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w przypadku grup stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli grupa stosująca model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |

S.32.01 – Podmioty w ramach grupy =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia i rocznych informacji przekazywanych przez grupy. =

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenia tych metod. Jest to wykaz wszystkich zakładów wchodzących w skład grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, podlegających pełnemu nadzorowi na poziomie grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a) b) c) dyrektywy 2009/138/WE, w tym zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej znajdujących się w czołówce grupy. =

— 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. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku regulowanych podmiotów z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji należące do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; = — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: = <p>kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr =</p> |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu = | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = Specyficzny kod = |
| C0040 = | Nazwa prawna podmiotu = | Nazwa prawna podmiotu = |
| C0050 = | Rodzaj podmiotu = | <p>Określić rodzaj podmiotu, podając informacje na temat rodzaju działalności podmiotu. Dotyczy to zarówno podmiotów z EOG, jak i z państw trzecich. Rodzaj zakładu jest powiązany ze sposobem jego włączenia do obliczenia wypłacalności grupy, jak wykazano w C0260 niniejszego formularza. Należy wykonać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie = 2 = Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 3 = Zakład reasekuracji = 4 = Zakład prowadzący działalność w różnych działach ubezpieczeń, = 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| | | <p>8 = instytucja kredytowa, firma inwestycyjna i instytucja finansowa =</p> <p>9 = instytucja pracowniczych programów emerytalnych =</p> <p>10 = Przedsiębiorstwo usług pomocniczych zdefiniowane w art. 1 pkt 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>11 = Nieregulowany podmiot prowadzący działalność finansową zdefiniowany w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =</p> <p>12 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE =</p> <p>13 = Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) inna niż spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE =</p> <p>14 = Spółka zarządzająca UCITS zdefiniowana w art. 1 pkt 54 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =</p> <p>15 = Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym zdefiniowani w art. 1 pkt 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 =</p> <p>99 = inne =</p> |
| C0060 = | Forma prawna = | <p>Określić formę prawną podmiotu. =</p> <p>W przypadku kategorii 1-4 w polu „Rodzaj podmiotu”, forma prawna musi być spójna z załącznikiem III do dyrektywy 2009/138/WE. =</p> |
| C0070 = | Kategoria ubezpieczenia = wzajemne/ubezpieczenia = inne niż wzajemne) = | <p>Podać ogólne informacje na temat formy prawnej, tj. czy podmiot jest zakładem ubezpieczeń wzajemnych czy nie. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = wzajemne =</p> <p>2 = inne niż wzajemne =</p> |
| C0080 = | Organy nadzoru = | <p>Nazwa organu nadzoru odpowiedzialnego za sprawowanie nadzoru nad indywidualnym zakładem w stosownych przypadkach. =</p> <p>Proszę zastosować pełną nazwę organu. =</p> |
| | Kryteria rankingowe = (w walucie sprawozdawczej grupy) = | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0090 = | Całkowity bilans (dla = zakładów ubezpieczeń = lub zakładów reasekura- cji) = | 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 =odpo- =wiednimi =zasadami =sektorowymi. =Stosuje się =walutę =sprawozdawczą =grupy. = |
| C0110 = | Całkowity bilans (niere- = gulowane podmioty) = | Dla =nieregulowanych =podmiotów =całkowita =kwota =bilansu =stosowanego =w =MSSF =lub =krajowych =ogólnie =przyjętych =zasad =rachunkowości. =Stosuje się =walutę =spra- =wozdawczą =grupy. = |
| C0120 = | Składki przypisane = pomniejszone o =reaseku- = rację =scedowane =na =rzecz =zakładów =ubezpieczeń = lub =zakładów =reaseku- = racji =zgodnie =z =MSSF =lub =krajowymi =ogólnie =przy- =jętymi =zasadami =rachun- =kowości = | 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 =przy- =jętymi =zasadami =rachun- =kowości =dla =innych = rodzajów =podmiotów, = ubezpieczeniowych = spółek =holdingowych =lub =finansowych =spółek =holdingowych =o =działal- =ności =mieszanej. = | W =przypadku =innych =rodzajów =podmiotów =obroty =określa się =jako =przychody =brutto =zgodnie =z =MSSF =lub =krajowymi =ogólnie =przyjętymi =zasadami =rachunkowo- =ści. = W =przypadku =ubezpieczeniowych =spółek =holdingowych =lub =finansowych =spółek =holdingowych =o =działalności =mieszanej =odpowiednie =obroty =określane =jako =przy- =chody =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 =pieniężną. =Stosuje się =walutę =sprawozdawczą =grupy. = |
| C0150 = | Wyniki inwestycyjne = | Zakłady =ubezpieczeń =i =zakłady =reasekuracji =przekazują =informacje =o =ich =wyni- =kach =inwestycyjnych =zgodnie =z =ich =sprawozdaniami =finansowymi. =Należy =wykazać =kwotę =pieniężną. =Stosuje się =walutę =sprawozdawczą =grupy. = Wartość =ta =nie =może =obejmować =żadnej =wartości =wykazanej =w =C0140. = |
| C0160 = | Wyniki ogółem = | Wszystkie zakłady powiązane objęte zakresem nadzoru nad grupą, w =rozumieniu =art. =212 =ust. =1 =lit. =c) =dyrektywy =2009/138/WE, =przekazują =informacje =o =swoich =wynikach =ogółem =zgodnie =ze =swoimi =sprawozdaniami =finansowymi. =Należy =wykazać =kwotę =pieniężną. =Stosuje się =walutę =sprawozdawczą =grupy. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------|--|---|
| C0170 = | Standard rachunkowości = | Wskazanie standardu rachunkowości stosowanego do wykazania pozycji w polach C0100–C0160. Wszystkie pozycje należy przedstawić spójnie stosując jednakowy standard rachunkowości. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = MSSF = 2 = krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości = |
| Kryteria wpływu = | | |
| C0180 = | % akcji kapitałowych = | Proporcjonalny udział subskrybowanego kapitału, który zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie powiązanim zgodnie z art. 221 dyrektywy 2009/138/WE). = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. = |
| C0190 = | % wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego = | Wartość procentowa zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej lub lokalnymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w odniesieniu do konsolidacji, która to wartość może różnić się od pozycji C0180. W celu pełnej integracji w niniejszej pozycji należy również wykazać udziały mniejszościowe. = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. = |
| C0200 = | % praw głosu = | Proporcjonalny udział praw głosu, które zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie powiązanim. = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. = |
| C0210 = | Inne kryteria = | Inne kryteria przydatne do oceny poziomu wpływu wywieranego przez zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, np. relacja, o której mowa w art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE, scentralizowane zarządzanie ryzykiem. = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. = |
| C0220 = | Poziom wpływ = | Wpływ może być dominujący albo znaczący, w zależności od kryteriów wymienionych powyżej; grupa jest odpowiedzialna za ocenę poziomu wpływu wywieranego na inny podmiot przez zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ale jak określono w art. 212 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, opinia organu sprawującego nadzór nad grupą może różnić się od oceny grupy i jeżeli tak jest, wówczas grupa uwzględni każdą decyzję podjętą przez organ sprawujący nadzór nad grupą. = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = dominujący = 2 = znaczący = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|--|
| C0230 = | Proporcjonalny udział = wykorzystywany do = obliczenia wypłacalności = grupy = | Proporcjonalny udział jest to udział, który będzie wykorzystywany do obliczenia = wypłacalności grupy. = Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki domi- = nującej. = |
| Objęcie nadzorem nad = grupą = | | |
| C0240 = | Objęcie nadzorem nad = grupą = tak/nie = | Wskazać, czy podmiot jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. =214 = dyrektywy =2009/138/WE; jeżeli podmiot nie jest objęty nadzorem nad grupą = w rozumieniu art. =214, należy wskazać, które względy wymienione w =art. =214 = ust. =2 mają zastosowanie. = Należy wykorzystać jedną z =opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Objęty nadzorem = 2 = Nieobjęty nadzorem (art. =214 lit. =a)) = 3 = Nieobjęty nadzorem (art. =214 lit. =b)) = 4 = Nieobjęty nadzorem (art. =214 lit. =c)) = |
| C0250 = | Objęcie nadzorem nad = grupą = data decyzji, = jeżeli zastosowanie ma = art. =214 = | Wskazanie kodu ISO =8601 (rrrr-mm-dd) daty podjęcia decyzji o =wyłączeniu. = |
| Metoda obliczania = wypłacalności grupy = | | |
| C0260 = | Zastosowana metoda i, = w przypadku stosowania = metody i, sposób trak- = towania podmiotu = | W niniejszej pozycji podaje się informacje na temat metody zastosowanej do = obliczenia wypłacalności grupy i =traktowania poszczególnych podmiotów. = Należy wykorzystać jedną z =opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Metoda i: Konsolidacja pełna = 2 = Metoda i: Konsolidacja proporcjonalna = 3 = Metoda i: Skorygowana metoda praw własności = 4 = Metoda i: Przepisy branżowe = 5 = Metoda i: Wypłacalność H = 6 = Metoda i: Przepisy branżowe = 7 = Metoda i: Przepisy lokalne = 8 = --Odliczenie =udziału =kapitałowego =w = związku =z = art. = 229 =dyrektywy = 2009/138/WE = 9 = Nieobjęcie nadzorem nad grupą zgodnie z =definicją zawartą w =art. =214 = dyrektywy =2009/138/WE = 10 = Inna metoda = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0270 = | Objęcie modelem = wewnętrznym w celu = obliczenia SCR grupy = | 1 = Tak = 2 = Nie = |
| C0280 = | Rodzaj korekty z tytułu = zmienności zastosowanej = w modelu wewnętrznym = grupy = | Rodzaj korekty z tytułu zmienności zastosowanej do obliczania wypłacalności = grupy przez zakłady wchodzące w zakres modelu wewnętrznego grupy. Należy = wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = brak = 2 = stała korekta z tytułu zmienności = 3 = dynamiczna korekta z tytułu zmienności = Jeżeli stosowany jest model wewnętrzny bez korekty z tytułu zmienności lub = w celu obliczenia wypłacalności grupy stosuje się formułę standardową, należy wybrać opcję „brak”. |

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: =

— W pierwszej jego części (komórki od C0060 do C0230) gromadzone są informacje o wszystkich zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji grupy, z krajów EOG i spoza EOG, stosujących dyrektywę 2009/138/WE, wykazywane zgodnie z zasadami w niej zawartymi; niezależnie od metody stosowanej do obliczania wypłacalności grupy. =

— 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. =

— W ostatnim polu C0270 gromadzone są informacje dotyczące jednostkowego udziału wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG i spoza EOG w SCR grupy. =

— Celem danych zawartych w tym wzorze formularza jest dostarczenie organom nadzoru informacji zapewniających =
skuteczniejszą ocenę dostępności środków własnych oraz ułatwiających ocenę wielkości efektów dywersyfikacji. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---|--|---|
| C0010 = | Nazwa prawna podmiotu = | Nazwa prawna każdego podmiotu = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny = podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = 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 = | Poziom podmiotu/RFF = lub MAP/pozostała część = | <p>Wskazanie z czym są związane informacje. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Poziom podmiotu = 2 = Istotny fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasującą = 3 = Pozostała część = |
| C0050 = | Numer funduszu = | <p>Jeżeli C0040 = 2, jest to niepowtarzalny nadany przez grupę numer każdego istotnego funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasującą. 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 (stosujące przepisy Wyłączalność II) = | | |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych = | Indywidualne ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych (brutto) SCR dla każdego podmiotu. = |
| C0100 = | SCR = ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = | Indywidualne ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (brutto) SCR dla każdego podmiotu. = |
| C0110 = | SCR = ryzyko operacyjne = | Indywidualne ryzyko operacyjne SCR dla każdego podmiotu. = |
| C0120 = | Indywidualny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) = | Indywidualny SCR dla każdego podmiotu (uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy). = |
| C0130 = | Indywidualny MCR = (minimalny wymóg kapitałowy) = | Indywidualny MCR dla każdego podmiotu. = |
| C0140 = | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR = | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR. W tej pozycji należy wykazać środki własne ogółem. Bez ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy. = |
| C0150 = | Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu = | Jeżeli podmiot stosuje parametry specyficzne dla podmiotu przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszary, w odniesieniu do których są one stosowane. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko ewizji rent = 2 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie/ryzyko ewizji rent = 3 = Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie = 4 = Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie = Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0160 = | Stosowanie uproszczeń = | <p>Jeżeli podmiot stosuje uproszczenia przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszar(-y), których dotyczą te uproszczenia. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko śmiertelności =</p> <p>7 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko długowieczności =</p> <p>8 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności =</p> <p>9 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko związane z rezygnacjami z umów =</p> <p>10 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko wydatków =</p> <p>11 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie =</p> <p>12 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko śmiertelności =</p> <p>13 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko długowieczności =</p> <p>14 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) =</p> <p>15 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) =</p> <p>16 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie/ryzyko związane z rezygnacjami z umów =</p> <p>17 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie =</p> <p>18 = Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie/ryzyko składki i rezerw (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji) =</p> <p>Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem. =</p> |
| C0170 = | Stosowanie częściowego modelu wewnętrznego = | <p>Jeżeli podmiot stosuje częściowe modele wewnętrzne przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszar(-y), w odniesieniu do których są one stosowane. =</p> |
| C0180 = | Grupa lub indywidualny model wewnętrzny = | <p>Jeśli przedsiębiorstwo wykorzystuje pełny model wewnętrzny do obliczenia indywidualnego SCR, należy określić, czy chodzi o indywidualny model wewnętrzny, czy model wewnętrzny grupy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = indywidualny model wewnętrzny =</p> <p>2 = grupowy model wewnętrzny =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0190 = | Data wstępnego zatwierdzenia modelu wewnętrznego = | W przypadku zatwierdzenia modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez organ nadzoru indywidualnego, należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia. = |
| C0200 = | Data zatwierdzenia ostatniej głównej zmiany modelu wewnętrznego = | W przypadku zatwierdzenia głównej zmiany modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez indywidualny organ nadzoru indywidualnego (art. 115), określić kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia. = |
| C0210 = | Data decyzji dotyczącej nałożonego wymogu kapitałowego = | W przypadku gdy w odniesieniu do któregośkolwiek z wymienionych tu przedsięwzięć 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 wypłacalności i ich nie stosujące) i niekorzystających z zasadami wypłacalności i 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 = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| 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. = |
| C0270 = | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy = | <p>Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy =</p> <p>W przypadku zastosowania metody 1 udział jednostki zależnej w SCR grupy = oblicza się według wzoru: =</p> <p>$\text{Contrj} = \text{SCRj} \times \text{SCRdiversified} / \Sigma \text{SCRisolo}$ =</p> <p>gdzie: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — SCRj to SCR na poziomie podmiotu zakładu j; = — SCRdiversified = SCR obliczony zgodnie z art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; = — SCRisolo to SCR na poziomie podmiotu zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innym zakładzie oraz każdego powiązanego ubezpieczenia albo zakładu reasekuracji oraz zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji państwa trzeciego uwzględnione w obliczeniu SCRdiversified; = — stosunek jest proporcjonalną korektą w związku z ujmowaniem efektów dywersyfikacji na poziomie grupy. = <p>W przypadku powiązanych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które nie są jednostkami zależnymi (art. 335 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego) włączonych na podstawie metody 1, udział zakładu powiązanego w SCR grupy odpowiada proporcjonalnemu udziałowi indywidualnych SCR. =</p> <p>W przypadku metody 2 wkład zakładu powiązanego do SCR grupy jest proporcjonalnym udziałem indywidualnych SCR. =</p> |

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 wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu + 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 poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Zagregowane = 2 = Nie zagregowane = |
| C0050 = | Rodzaj wymogu kapitałowego = | <p>Określić rodzaj wymogu kapitałowego. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = Branżowy (dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych, instytucji finansowych, zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółek zarządzających UCITS, instytucji pracowniczych programów emerytalnych) = 2 = Hipotetyczny (dla nieregulowanych podmiotów) = 3 = Brak wymogu kapitałowego = |
| C0060 = | Hipotetyczny SCR lub sektorowy wymóg kapitałowy. = | <p>Wymóg kapitałowy, sektorowych lub hipotetyczny, które powoduje pierwszą interwencję organu nadzoru indywidualnego, przyjmując tzw. stopniowanie interwencji. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| 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 sekto- = rowe dopuszczone środki = własne = | Środki własne ogółem na pokrycie wymogu kapitałowego (hipotetycznego lub sektorowego) = Bez ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy. = |
| C0085 = | Wkład pojedynczego = (hipotetycznego) SCR do = SRC grupy = | Udział jednostkowego (nominalnego) SCR w =SCR grupy w odniesieniu do ubezpieczenio- = wych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej = Wkład pojedynczego SCR do SRC grupy = Jeżeli stosowana jest metoda 1, wkład jednostki zależnej w grupę oblicza się według wzoru: = $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}_{\text{diversified}} / \sum_i \text{SCR}_{\text{isolo}}$ = gdzie: = — SCR_j to SCR na poziomie podmiotu zakładu j; = — $\text{SCR}_{\text{diversified}}$ = SCR obliczony zgodnie z art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego = Komisji (UE) 2015/35; = — $\text{SCR}_{\text{isolo}}$ to SCR na poziomie podmiotu zakładu posiadającego udziały kapitałowe = w innym zakładzie oraz każdego powiązanego ubezpieczenia albo = zakład reasekuracji oraz zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji państwa trzeciego uwzględnione w obliczeniu $\text{SCR}_{\text{diversified}}$; = — stosunek jest proporcjonalną korektą w związku z ujmowaniem efektów dywersyfikacji = na poziomie grupy. = W przypadku powiązanych zakładów, które nie są jednostkami zależnymi (art. 335 ust. 1 = lit. d) rozporządzenia delegowanego), włączonych przy zastosowaniu metody 1, udział = zakładu powiązanego w SCR grupy odpowiada proporcjonalnemu udziałowi jednostkowego = SCR. = W przypadku metody 2 wkład zakładu powiązanego do SCR grupy jest proporcjonalnym = udziałem indywidualnych SCR. |

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. Przejściowe odliczenie zastosowane w stosunku =
do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywane oddzielnie w C0220 i C0230. =

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metody 2 =
określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenia tych metod. =

Powiązane zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które nie są jednostkami zależnymi, nie są objęte tym wzorem =
formularza, ponieważ są one oceniane za pomocą skorygowanej metody praw własności. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0010 = | Nazwa prawna podmiotu = | Nazwa prawna każdego podmiotu = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny podmiotu = | <p>Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej = + = kod ISO =3166-1 =alfa- =2 =kraju = zakładu =+ =5 =cyfr =</p> |
| 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 = | Metoda obliczania wypłacalności grupy = | <p>Wskazać metodę obliczania wypłacalności grupy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------------------|--|---|
| | | <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 =zezwała =się =na =stosowanie =przepisów =lokalnych =w =ramach =metody =2, =jedynie =pozycja =C0060 =jest =obowiązkowa =i =należy =ją =wypełnić =na =podstawie =lokalnego =systemu =wypłacalności. =</p> <p>W =pozycji =tej =należy =podać =kwoty =brutto =tj. =bez =pomniejszenia =o =reasekurację, =ale =bez =uwzględnienia =transakcji =wewnątrzgrupowych, =w =tym =reasekuracji =wewnątrzgrupowej = (w =marginesie =ryzyka =nie =można =nie =uwzględnić =transakcji =wewnątrzgrupowych). =</p> <p>Jeżeli =metoda =1 =określona =w = art. = 230 =dyrektywy =2009/138/WE =jest =stosowana =w = odniesieniu =do =zakładu =ubezpieczeń =lub =zakładu =reasekuracji, =całkowita =kwota =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =w =pozycji =C0060 =odpowiada =jego =wkładowi =po =uwzględnieniu =reasekuracji =biernej =scedowanemu =w =ramach =nadzoru =na =rezerwy =techniczno-ubezpieczeniowe =grupy. =Całkowitą =kwotę =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =w =pozycji =C 0060 =dla =wszystkich =zakładów =ubezpieczeń =i =zakładów =reasekuracji =stosujących =metodę =1 =można =uzgodnić =z =kwotą =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =grupy =w =bilansie =grupy. =</p> <p>Jeżeli =w =odniesieniu =do =zakładu =ubezpieczeń =lub =zakładu =reasekuracji =stosowana =jest =metoda =2, =całkowitej =kwoty =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =w =pozycji =C0060 =nie =można =uzgodnić =z =kwotą =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych =grupy =w =bilansie =grupy. =</p> |
| C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 = | Kwota rezerw = techniczno-ubezpieczeniowych = z =uwzględnieniem = transakcji =wewnątrzgrupowych = | <p>Kwota =rezerw =techniczno-ubezpieczeniowych = (rezerwy =techniczno-ubezpieczeniowe = obliczane =jako =całość =lub =jako =suma =najlepszego =oszacowania =i =marginesu =ryzyka) =w =podziale =na =odpowiednie =główne =kategorie =ubezpieczenia =na =życie =z =wyłączeniem =ubezpieczeń =zdrowotnych =oraz =ubezpieczeń =związanych =z =ubezpieczeniowym =funduszem =kapitałowym =i =ubezpieczeń, =w =których =świadczenie =jest =ustalone =w =oparciu =o =określone =indeksy =lub =inne =wartości =bazowe; =ubezpieczenia =związane =z =ubezpieczeniowym =funduszem =kapitałowym =i =ubezpieczenia, =w =których =świadczenie =jest =ustalone =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 =tj. =</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> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------------------|--|---|
| C0080, €0110, C0140, €0170, 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone 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 H. =</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto reasekuracji, ale pomniejszone o transakcje wewnątrzgrupowe, w tym reasekurację wewnątrzgrupową. =</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, €0120, C0150, €0180, C0210 = | Wkład netto do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy (%) = | <p>Udział procentowy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerwy 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 cedowane 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych). =</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku podmiotów stosujących metodę 2. =</p> |
| C0220 = | Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych = | <p>Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych =Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach. =</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe. =</p> <p>Należy wykazać jako wartość ujemną. =</p> |
| C0230 = | Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych = kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych = | <p>Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych =Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach. =</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto reasekuracji, ale pomniejszone o transakcje wewnątrzgrupowe, w tym reasekurację wewnątrzgrupową. =</p> <p>Należy wykazać jako wartość ujemną. =</p> |
| C0240 = | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych = rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem środka przejściowego dotyczącego RFR = kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych = | <p>Określa całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych = (C0050) z uwzględnieniem przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. =</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|---|
| C0250 = | Środki dotyczące = gwarancji długotermino- wych = rezerwy tech- niczno-ubezpieczeniowe = z uwzględnieniem rent = zmiennych = kwota = rezerw techniczno-ubez- pieczeniowych = z uwzględnieniem trans- akcji wewnętrzgrupo- wych = | Należy wskazać całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnętrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zgłasza się po zastosowaniu środka przejściowego i wraz z marginesem ryzyka. = W = pozycji tej należy podać kwoty z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnętrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnętrzgrupowej. = |
| C0260 = | Środki dotyczące = gwarancji długotermino- wych = rezerwy tech- niczno-ubezpieczeniowe = z zastosowaniem = korekty dopasowującej = kwota rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych z uwzględnieniem = transakcji wewnętrzgru- powych = | Należy wskazać całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnętrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty dopasowującej. = W = pozycji tej należy podać kwoty z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnętrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnętrzgrupowej. = |

S.36.01 – Transakcje wewnętrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy wzór formularza dotyczy informacji, które grupy przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu wykazuje się wszystkie (istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, które należy zgłosić w każdym okolicznościach) transakcje wewnętrzgrupowe dokonywane między podmiotami należącymi do grupy związane z kapitałem, długiem, finansowaniem wzajemnym (?) i przeniesieniem aktywów. =

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). =

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnętrzgrupowe, 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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między jednostkami należącymi do grupy, które z ekonomicznego punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

(?) Jak określono w art. 223 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podej-
mowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym przypadku, gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu.

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako oddzielną transakcję wewnątrzgrupową, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego zakładu powiązanego, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględniać jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania.

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.

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycję na ryzyko między jednostkami wchodzącymi w skład grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie. W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję taką wykazuje się jako transakcję pośrednią. Dlatego też należy wykazać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etap pośredni. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają wykazaniu.

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny = transakcji wewnątrzgru- = powej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. = Musi być spójny na przestrzeni czasu. = |
| C0020 = | Nazwa inwestora/po- = życzkodawcy = | Nazwa podmiotu, który nabywa akcje zakładu powiązanego wchodzącego w skład grupy lub = udziela =mu =pożyczki =- tj. =podmiotu, =który =ujmuje =transakcję =jako =składnik =aktywów = w =swoim =bilansie (=obciążenie =bilansowe). = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny = inwestora/pożyczko- = dawcy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następu- = jącej priorytetowej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady = reasekuracji = wchodzące =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 =podmio- = towi =powinien =być =zgodny =i =spójny =z =poniższym =formatem =danych: = kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju zakładu =+ =5 = cyfr= |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|---|
| C0031 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora/pożyczkodawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/pożyczkodawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0040 = | Sektor inwestora/pożyczkodawcy = | W przypadku gdy inwestor/pożyczkodawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy inwestor/pożyczkodawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „inny zakład grupy”. = |
| C0050 = | Nazwa emitenta/pożyczkobiorcy = | Nazwa podmiotu, który dokonuje emisji kapitałowej lub zaciąga pożyczkę (dokonuje emisji długu), tj. podmiotu, który ujmuje transakcję w swoim bilansie jako zobowiązanie lub kapitał (uznanie bilansowe). = |
| C0060 = | Kod identyfikacyjny emitenta/pożyczkobiorcy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji = 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. = Przydzielając kod identyfikacyjny każdemu podmiotowi spoza EOG lub podmiotowi nieregulowanemu konglomerat finansowy zapewnia zgodność i spójność z poniższym formatem: = kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 = cyfr = |
| C0061 = | Rodzaj kodu emitenta/pożyczkobiorcy = | Rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta/pożyczkobiorcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0070 = | Sektor działalności = emitenta/pożyczkobiorcy = | <p>W przypadku gdy emitent/pożyczkobiorca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”.</p> <p>W przypadku gdy emitent/pożyczkobiorca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać „inny podmiot grupy”.</p> |
| NC0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wykazywana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji.</p> <p>Jeżeli wykazywana zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”.</p> |
| NC0090 = | Pojedyncza operacja = gospodarcza = | <p>Jeżeli wykazana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji.</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”.</p> |
| NC0100 = | 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 3166, 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> |
| NC0101 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 = ISO 3166 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 = |
|-----------|--------------------------------|---|
| NC0110 = | Rodzaj instrumentu = | Określić rodzaj instrumentu. = Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Obligacje/Dług = 2 = Typu kapitałowego = 3 = inne przeniesienie aktywów = |
| NC0120 = | Instrument = | Określić instrument. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = Obligacje/Dług = zabezpieczone = 2 = Obligacje/Dług = niezabezpieczone = 3 = Typ kapitałowy = akcje/udziały kapitałowe = 4 = Typu kapitałowego = inne = 5 = inny transfer aktywów = nieruchomości = 6 = inny transfer aktywów = pozostałe = |
| NC0130 = | Data emisji = | Jest to wcześniejsza z następujących dat: data transakcji/emisji długu lub data, w której transakcja wewnątrzgrupowa wchodzi w życie, jeżeli różni się od daty emisji. = Data powinna być zgodna z formatem ISO 8601 (rrrr-mm-dd). = |
| NC0140 = | Termin zapadalności = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja wygasa/osiąga termin zapadalności, jeżeli dotyczy. = — W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych bez terminu zapadalności należy użyć „9999-12-31”. = — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy użyć „9999-12-31”. = |
| NC0150 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. = |
| NC0160 = | Kwota na dzień transakcji = | Kwota transakcji na dzień transakcji wykazana w walucie sprawozdawczej konglomeratu finansowego. = |
| NC0170 = | Kwota 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. = |
| NC0180 = | Wartość zabezpieczenia = | Wartość zabezpieczenia dla długu zabezpieczonego lub wartość składnika aktywów dla transakcji wewnątrzgrupowych obejmujących transfer aktywów wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| NC0190 = | 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 wewnętrznych wykazanych w tym formularzu dla okresu sprawozdawczego (6 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 wewnętrznych, 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> |
| C0200 = | 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. = |
| C0210 = | Uwagi = | <p>Uwagi zawierają: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych – zawiadomienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące charakteru ekonomicznego operacji. |

S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy formularz dotyczy informacji, które grupy przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu wykazuje się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, których zgłoszenie jest wymagane w każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe związane z instrumentami pochodnymi dokonywane między jednostkami objętymi zakresem nadzoru nad grupą. Istotne transakcje wewnątrzgrupowe związane z instrumentami pochodnymi wykazywane są w przypadku, gdy wartość bilansowa instrumentu pochodnego przekracza próg. Transakcje te obejmują między innymi: =

- kontrakty na stopę procentową, w tym swapy, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty terminowe typu future i opcje; =
- kontrakty walutowe, w tym swapy, kontrakty terminowe typu forward, kontrakty terminowe typu future i opcje; =
- kontrakty o charakterze podobnym do tych określonych w pkt 1 lit. a)–e) i pkt 2 lit. a)–d) niniejszego załącznika dotyczące innych pozycji lub indeksów. =

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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między jednostkami należącymi do grupy, które z ekonomicznego punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą.

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym przypadku, gdy osiągną one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu.

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako oddzielną transakcję wewnątrzgrupową, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego zakładu powiązanego, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględniać jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania.

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.

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycję na ryzyko między jednostkami wchodzącymi w skład grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie. W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję taką wykazuje się jako transakcję pośrednią. Dlatego też należy wykazać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etap pośredni. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają wykazaniu.

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|---|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny = transakcji wewnątrzgru- powej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. = Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = |
| C0020 = | Nazwa inwestora/na- bywcy = | Nazwa jednostki, która dokonuje inwestycji/nabywa instrument pochodny, lub nazwa kontra- henta, który zajął pozycję długą. 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 następu- jącej priorytetowej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady = reasekuracji wchodzące 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 nieregu- lowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod = identyfikacyjny jednostki dominującej += kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu += 5 cyfr = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| C0031 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora/nabywcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0040 = | Sektor inwestora/nabywcy = | W przypadku gdy inwestor/nabywca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy inwestor/nabywca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. = |
| 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: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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 jednostki dominującej =+ kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr = |
| C0061 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta/sprzedawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta/sprzedawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| NC0070 = | Sektor finansowy emitenta/sprzedawcy = | W przypadku gdy emitent/sprzedawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy emitent/sprzedawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| NC0090 = | Pojedyncza operacja = gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| NC0100 = | 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 166, 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> |
| NC0101 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = ISO 166 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 = |
|-----------|----------------------|--|
| NC0110 = | Rodzaj instrumentu = | <p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = instrumenty pochodne = kontrakty terminowych typu future =</p> <p>2 = instrumenty pochodne = kontrakty terminowe typu forward =</p> <p>3 = instrumenty pochodne = opcje =</p> <p>4 = instrumenty pochodne = pozostałe =</p> <p>5 = gwarancje = ochrona kredytowa =</p> <p>6 = gwarancje = pozostałe =</p> <p>7 = swapy =</p> <p>8 = inne =</p> <p>Umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu powinna być traktowana jako transakcja = gotówkowa plus kontrakt terminowy typu forward. =</p> |
| NC0120 = | Rodzaj ochrony = | <p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = niewykonanie zobowiązania kredytowego =</p> <p>2 = stopa procentowa =</p> <p>3 = waluta =</p> <p>4 = inne =</p> |
| NC0130 = | Cel instrumentu = | <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, przewidywanej transakcji lub zobowiązań. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</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> <p>5 = inne =</p> |
| NC0140 = | Data rozpoczęcia = | <p>Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty transakcji/obrotu na instrumencie pochodnym. = W przypadku umów odnawianych należy zastosować datę początkowej transakcji. =</p> |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| NC0150 = | 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. = |
| NC0160 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. = |
| NC0170 = | Wartość nominalna = | 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 ma wynosić zero. = |
| NC0180 = | Wartość bilansowa = | Wartość instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy wykazana w bilansie podmiotu. = Jeżeli transakcja osiągnęła termin zapadalności/wygasła w trakcie okresu sprawozdawczego przed dniem sprawozdawczym, wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy równa się maksymalnej wartości bilansowej instrumentów pochodnych przed terminem zapadalności transakcji. = |
| NC0190 = | Wartość zabezpieczenia = | Wartość ustanowionego zabezpieczenia na dzień sprawozdawczy (zero, jeżeli pozycja w instrumencie pochodnym została zamknięta), jeżeli dotyczy, wykazana w walucie sprawozdawczej konglomeratu finansowego. = |
| NC0200 = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego = | Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfelu podmiotu. = Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu. = Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii: = — kod SIN 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 ma być spójny na przestrzeni czasu. = — „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań = Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|--|
| NC0201 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = ISO 166 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. Tę opcję stosuje się również w przypadku wielu aktywów/zobowiązań i indeksów. = |
| NC0210 = | Nazwa kontrahenta, w odniesieniu do którego została zakupiona ochrona kredytowa = | Nazwa kontrahenta, dla którego została zakupiona ochrona kredytowa na wypadek niewykonania przez niego zobowiązania. = |
| NC0220 = | Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) = | Stopa procentowa dostarczona w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). = |
| NC0230 = | Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) = | Stopa procentowa otrzymana w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). = |
| NC0240 = | Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). = |
| C0250 = | Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). = |
| C0260 = | Przychody z instrumentów pochodnych = | Przychody netto wynikające z inwestycji lub zakupu instrumentów pochodnych. W następnym stwie zysków i strat opartych na MSSF oczekuje się tutaj zarówno zrealizowanych, jak i niezrealizowanych wyników. Wykazane kwoty powinny zawierać cenę czystą w porównaniu z QRT S. 09.01. SII). Odsetki wykazuje się w S.36.05 zyski i straty. = |
| C0270 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych – zawiadomienie o tym fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. = |

S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zobowiązania pozabilansowe i warunkowe =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy formularz dotyczy informacji, które grupy przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu wykazuje się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, których zgłoszenie jest wymagane w każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między jednostkami objętymi = zakresem nadzoru nad grupą związane z gwarancjami pozabilansowymi. =

Transakcje te obejmują między innymi: =

— gwarancje pozabilansowe; =

— niewykorzystane linie kredytowe; =

— aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych (walutowych lub innych); =

— umowy sprzedaży aktywów z klauzulą odkupu, o czym mowa w art. 12 ust. 3 i 5 dyrektywy 86/635/EWG. =

— Zobowiązania warunkowe =

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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między jednostkami należącymi do grupy, które z ekonomicznego = punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są = czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym = przypadku, gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrz- = grupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako oddzielną transakcję wewnątrz- = grupową, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład = dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego zakładu powiązanego, uzupełnienie tej pożyczki powinno = się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycję na ryzyko między jednostkami = wchodzącymi w skład grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), = przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi lub = podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po = jej stronie. W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) = transakcję taką wykazuje się jako transakcję pośrednią. Dlatego też należy wykazać transakcje prowadzące od A do C, = a w uwagach wskazać etap pośredni. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy = zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają = wykazaniu. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|--|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny = transakcji wewnątrzgru- powej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. = Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. = |
| C0020 = | Nazwa dostawcy = | Nazwa podmiotu udzielającego gwarancji pozabilansowej. = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny = dostawcy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny dostawcy, o ile jest dostępny, wg następującej kolejno- ści: = — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady = reasekuracji wchodzące 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 konglomerat finansowy. = Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregu- lowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod = identyfikacyjny jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr = |
| C0031 = | Rodzaj kodu dostawcy = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny dostawcy”. = Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0040 = | Sektor finansowy = dostawcy = | W przypadku gdy dostawca należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekura- cji”, „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy dostawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. = |
| C0050 = | Imię i nazwisko lub = nazwa beneficjenta = | Nazwa podmiotu będącego beneficjentem gwarancji pozabilansowej. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|------------------------------------|--|
| C0060 = | Kod identyfikacyjny beneficjenta = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny beneficjenta wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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. = <p>Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr =</p> |
| C0061 = | Rodzaj kodu beneficjenta = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny beneficjenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor finansowy beneficjenta = | <p>W przypadku gdy beneficjent należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy beneficjent nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. =</p> |
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wykazywana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| C0090 = | Pojedyncza operacja gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. =</p> |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|---|---|
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: = 1 = gwarancje; = 2 = zobowiązanie; = 3 = akredytywa = 4 = niewykorzystane linie kredytowe; = 5 = aktywa nabyte w ramach bezwarunkowych transakcji terminowych (walutowych lub innych); = 6 = umowy sprzedaży aktywów z klauzulą odkupu, o czym mowa art. 12 ust. 3 i 5 = dyrektywy 86/635/EWG; = 7 = zobowiązania warunkowe = 8 = inne = |
| C0110 = | Data emisji transakcji = | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja/emisja staje się skuteczna. = |
| C0120 = | Data wygaśnięcia porozumienia/umowy łączących i podstawy transakcji = | W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”. = |
| C0130 = | Waluta transakcji = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. Jeżeli transakcja obejmuje dwie waluty, należy wskazać obie w komórce „Uwagi” C0200. = |
| C0140 = | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat = | W stosownych przypadkach, krótki opis zdarzenia, które prowadzi do transakcji/płatności/zobowiązania, np. zdarzenie, które prowadzi do powstania zobowiązania warunkowego. = |
| C0150 = | Wartość transakcji na datę rozpoczęcia = | Wartość transakcji lub ustanowionego zabezpieczenia. = Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. = |
| C0160 = | Wartość transakcji na dzień sprawozdawczy = | Wartość transakcji lub ustanowionego zabezpieczenia. = Pozycję należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. = |
| C0170 = | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych = | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie grupy, w miarę możliwości, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów pieniężnych wymaganych do zliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej struktury stopy procentowej wolnej od ryzyka). Suma wszystkich możliwych przepływów pieniężnych, jeżeli w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez „wystawcę” (pozycja C0020) na rzecz „beneficjenta” (pozycja C0050) w celu zagwarantowania płatności zobowiązań podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), miałyby zająć wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach C0150 i C0160. = |

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------|--|--|
| C0180 = | Wartość gwarantowa- nych aktywów = | Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje. = W tym przypadku istotne mogą być zasady wyceny sektorowej. = |
| C0190 = | Przychody z pozycji = pozabilansowych = | Przychody związane z rezerwami z tytułu transakcji pozabilansowych. = |
| C0200 = | Uwagi = | Uwagi zawierają: = — jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiadomienie o tym = fakcie; = — wszelkie inne istotne informacje dotyczące gospodarczego charakteru operacji. |

S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Ubezpieczenie i reasekuracja =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy formularz dotyczy informacji, które grupy przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu zgłasza się wszystkie istotne i bardzo istotne transakcje oraz transakcje, które należy zgłosić =
we wszystkich okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe dokonywane między podmiotami objętymi zakresem =
nadzoru nad grupą związane z wewnętrzną działalnością w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji prowadzoną w ramach =
grupy. =

Transakcje te obejmują między innymi: =

- umowy ubezpieczenia jednostek wchodzących w zakres grupy z zakładami ubezpieczeń wchodzącymi w zakres =
grupy; =
- umowy reasekuracji między powiązаныmi zakładami grupy; =
- fakultatywną reasekurację między powiązаныmi zakładami grupy; oraz =
- wszelkie inne transakcje, które prowadzą do przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego (ryzyka ubezpieczeń) między =
powiązаныmi zakładami grupy. =

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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między jednostkami należącymi do grupy, które z ekonomicznego =
punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są =
czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym przypadku, gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu.

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako oddzielną transakcję wewnątrzgrupową, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego zakładu powiązanego, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględniać jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania.

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.

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycję na ryzyko między jednostkami wchodzącymi w skład grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi lub podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po jej stronie. W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) transakcję taką wykazuje się jako transakcję pośrednią. Dlatego też należy wykazać transakcje prowadzące od A do C, a w uwagach wskazać etap pośredni. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają wykazaniu.

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|--|
| C0010 = | Identyfikator transakcji wewnątrzgrupowej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 = | Imię i nazwisko lub nazwa ubezpieczonego/cedenta = | Nazwa prawna jednostki, która dokonała przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego na rzecz innego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji wchodzącego w skład grupy. |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny ubezpieczonego/cedenta = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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. = <p>Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu + 5 cyfr =</p> |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| C0031 = | Rodzaj kodu ubezpieczonego/cedenta = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora/ pożyczkodawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0040 = | Sektor ubezpieczonego/ cedenta = | W przypadku gdy ubezpieczony/cedent należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. = W przypadku gdy ubezpieczony/cedent nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. = |
| C0050 = | Nazwa ubezpieczyciela/ zakładu reasekuracji = | Nazwa prawna zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. = |
| C0060 = | Kod identyfikacyjny ubezpieczyciela/zakładu reasekuracji = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: = — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = Specyficzny kod: = — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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 jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr = |
| C0061 = | Rodzaj kodu ubezpieczyciela/zakładu reasekuracji = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny ubezpieczyciela/zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor ubezpieczyciela/ zakładu reasekuracji = | Sektor finansowy dostawcy w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, tj. „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”. = Kolumna ta została zachowana w celu dostosowania do formularzy stosowanych na poziomie konglomeratu finansowego. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wykazywana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji.</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”.</p> |
| C0090 = | Pojedyncza operacja = gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji.</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”.</p> |
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | <p>Określić rodzaj umowy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = ubezpieczenia; 2 = reasekuracja |
| C0110 = | Transakcja = | <p>Jeżeli C0100 = reasekuracja, należy wskazać 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 |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| | | <p>14 = pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej =</p> <p>15 = reasekuracja finansowa =</p> <p>16 = fakultatywna proporcjonalna =</p> <p>17 = fakultatywna nieproporcjonalna =</p> <p>Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod = 3) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod = 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji. =</p> |
| C0120 = | Data rozpoczęcia = | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. = |
| C0130 = | Data wygaśnięcia = | 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). = |
| C0140 = | Waluta transakcji = | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty płatności danej umowy reasekuracji. = |
| C0150 = | Maksymalne pokrycie z transakcji = | W przypadku umowy reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej należy podać 100 % maksymalnej kwoty, która została określona dla całej umowy (np. 10 mln EUR). W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać "1". = Pozycję tę należy wykazać w walucie w jakiej zawarto transakcję. = |
| C0160 = | Kwoty należne netto = | Kwota wynikająca z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń (reasekuracji), które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład ubezpieczeń (reasekuracji) + prowizje należne od zakładu ubezpieczeń (reasekuracji) + pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu ubezpieczeń (reasekuracji). Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. = Pozycję tę należy wykazać w walucie grupy. = |
| C0170 = | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji = | Całkowita kwota należna od zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy, obejmująca: 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 = rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do kwoty odzwierciedlającej udział zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto. Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|--|
| C0180 = | Wynik techniczny reasekuracji (w przypadku reasekuracji) = | <p>Wynik reasekuracji (dla jednostki reasekurowanej) =</p> <p>Całkowita prowizja z tytułu reasekuracji otrzymana przez reasekurowany podmiot pomniejszona o składkę brutto z tytułu reasekuracji zapłaconą przez reasekurowany podmiot powiększona o odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji w trakcie okresu sprawozdawczego powiększona o kwoty należne z umów reasekuracji ogółem na koniec okresu sprawozdawczego pomniejszone o całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na początek okresu sprawozdawczego. =</p> <p>Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. =</p> |
| C0190 = | Składki (w przypadku ubezpieczeń) = | <p>Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. =</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie. =</p> |
| C0200 = | Odszkodowania i świadczenia (w przypadku ubezpieczeń) = | <p>Łączna kwota odszkodowań i świadczeń brutto wypłaconych w ciągu roku, w tym koszty likwidacji szkód. =</p> |
| C0210 = | Linia biznesowa = | <p>Należy wskazać linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku 1 do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, objętą reasekuracją. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 = Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych = 2 = Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów = 3 = Ubezpieczenia pracownicze = 4 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych = 5 = Pozostałe ubezpieczenia pojazdów = 6 = Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe = 7 = Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych = 8 = Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej = 9 = Ubezpieczenia kredytów i poręczeń = 10 = Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej = 11 = Ubezpieczenia świadczenia pomocy = 12 = Ubezpieczenia różnych strat finansowych = 13 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych = 14 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów = 15 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---------|--|
| | | <p>16 = Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytko- wania 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 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 powią- zane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych =</p> <p>33 = Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powią- zane 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 = Ubezpieczenia zdrowotne. Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienio- nych powyżej. =</p> |
| C0220 = | Uwagi = | <p>Uwagi zawierają:</p> <p>— jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych – zawiadomienie o tym = fakcie; =</p> <p>— wszelkie inne istotne informacje dotyczące charakteru ekonomicznego operacji.</p> |

S.36.05 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zyski i straty =

Uwagi ogólne: =

Niniejszy załącznik dotyczy informacji, które grupy przekazują co najmniej raz w roku. =

W niniejszym formularzu wykazuje się zyski i straty związane ze wszystkimi (istotnymi i bardzo istotnymi) transakcjami = oraz transakcjami, których zgłoszenie jest wymagane w każdych okolicznościach) transakcjami wewnątrzgrupowymi = dokonanymi między jednostkami objętymi zakresem nadzoru nad grupą lub transakcjami dotyczącymi zysków i strat = uznanymi za istotne lub bardzo istotne transakcje wewnątrzgrupowe lub transakcjami, których zgłoszenie wymagane = jest w każdych okolicznościach. Transakcje te obejmują między innymi: =

— opłaty; =

— prowizje; =

— odsetki; =

— dywidendy; =

— koszty lub przychody z outsourcingu między jednostkami należącymi do grupy, wewnętrzny podział kosztów lub = umowy najmu; =

Należy wykazać outsourcing wewnątrzgrupowy lub wewnętrzny podział kosztów prowadzące do istotnych transakcji = wewnątrzgrupowych. =

Mimo że odsetki i dywidendy wykazuje się w S.36.01, S.36.02, należy je również wykazać w S.36.05 „Zyski i straty”. =

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. =

W przypadku gdy co najmniej dwie transakcje między jednostkami należącymi do grupy, które z ekonomicznego = punktu widzenia przyczyniają się do powstania tego samego ryzyka lub służą temu samemu założeniu/celowi lub są = czasowo powiązane w planie, uznaje się je za pojedynczą operację gospodarczą. =

W związku z tym wszystkie transakcje, które są częścią pojedynczej operacji gospodarczej, zgłasza się w każdym = przypadku, gdy osiągają one łącznie co najmniej wartość odpowiedniego progu dla istotnych transakcji wewnątrz- = grupowych, mimo że wartość indywidualnych transakcji jest poniżej tego progu. =

Każdy element dodany do istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako oddzielną transakcję wewnątrz- = grupową, nawet jeśli element ten sam w sobie nie przekracza progu istotnej transakcji. Przykładowo, jeżeli zakład = dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego zakładu powiązanego, uzupełnienie tej pożyczki powinno = się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą dodania. =

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. =

Transakcje pośrednie definiuje się jako wszelkie transakcje przenoszące ekspozycję na ryzyko między jednostkami = wchodzącymi w skład grupy, w tym m.in. transakcje ze spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), = przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania, podmiotami pomocniczymi lub podmiotami nieregulowanymi lub = podmiotami spoza grupy, ale w przypadku gdy ekspozycja na ryzyko ostatecznie wraca do grupy lub pozostaje po = jej stronie. W przypadku łańcucha powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A inwestuje w B, a B inwestuje w C) = transakcję taką wykazuje się jako transakcję pośrednią. Dlatego też należy wykazać transakcje prowadzące od A do C, = a w uwagach wskazać etap pośredni. W przypadku kaskady transakcji, np. „A” => „B” => „C” => „D”, w przypadku gdy = zarówno „B”, jak i „C” należą do grupy, ale są podmiotami nieregulowanymi, takie transakcje również podlegają = wykazaniu. =

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|---|
| C0010 = | Kod identyfikacyjny = transakcji wewnętrzgrupowej = | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnętrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Jeśli dotyczy transakcji, które zostały już wymienione, należy użyć tego samego kodu identyfikacyjnego. = |
| C0020 = | Nazwa strony przychodów = | Nazwa prawna podmiotu, który otrzymał przychody od innego podmiotu należącego do grupy. = |
| C0030 = | Kod identyfikacyjny = strony przychodów = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podmiotu, który otrzymuje przychody wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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. = <p>Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu =+ =5 cyfr =</p> |
| C0031 = | Rodzaj kodu strony przychodów = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny strony przychodów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <p>1 = LEI =</p> <p>2 = specyficzny kod =</p> |
| C0040 = | Sektor strony przychodów = | <p>W przypadku gdy podmiot, który otrzymał przychody od innego podmiotu wchodzącego w skład grupy, należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń/reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy podmiot, który otrzymał przychody od innego podmiotu wchodzącego w skład grupy, nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. =</p> |
| C0050 = | Nazwa strony kosztów = | Nazwa prawna podmiotu, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy. = |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| C0060 = | Kod identyfikacyjny = strony kosztów = | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podmiotu, który zapewnił przychody, wg następującej kolejności: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Specyficzny kod: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku jednostek regulowanych z EOG innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wchodzące 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. = <p>Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej = kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu = 5 cyfr =</p> |
| C0061 = | Rodzaj kodu strony = kosztów = | <p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny strony kosztów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |
| C0070 = | Sektor strony kosztów = | <p>W przypadku gdy podmiot, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy, należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8 dyrektywy 2002/87/WE, należy wskazać: „sektor bankowy”, „sektor ubezpieczeń i reasekuracji”, „sektor usług inwestycyjnych”. =</p> <p>W przypadku gdy podmiot, który zapewnił przychody innemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy, nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład grupy”. =</p> |
| C0080 = | Transakcje pośrednie = | <p>Jeżeli wykazywana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią transakcji pośredniej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią transakcji pośredniej, należy wskazać „Nie”. =</p> |
| C0090 = | Pojedyncza operacja = gospodarcza = | <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej (por. „Uwagi ogólne” powyżej), w tej komórce należy podać „Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej” (C0010) dotyczący transakcji powiązanej. Jeżeli co najmniej dwie transakcje są powiązane, kod identyfikacyjny pierwszej transakcji powiązanej należy podać jako odniesienie umożliwiające połączenie wszystkich wzajemnie połączonych transakcji. =</p> <p>Jeżeli zgłaszana transakcja wewnątrzgrupowa nie jest częścią pojedynczej operacji gospodarczej, należy wskazać „Nie”. =</p> |

| POZYCJA = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---------------------|--|
| C0100 = | Rodzaj transakcji = | <p>Określić rodzaj transakcji dotyczącej zysków i strat. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = opłaty; =</p> <p>2 = prowizje; =</p> <p>3 = odsetki; =</p> <p>4 = dywidendy; =</p> <p>5 = koszty lub przychody; =</p> <p>6 = inne =</p> |
| C0110 = | Transakcja = | <p>W stosownych przypadkach instrument, z którym związane są przychody lub koszty. =</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: =</p> <p>1 = obligacje/dług; =</p> <p>2 = typu kapitałowego; =</p> <p>3 = inne przeniesienie aktywów; =</p> <p>4 = instrument pochodny; =</p> <p>5 = pozycja pozabilansowe; =</p> <p>6 = outsourcing wewnątrzgrupowy, wewnętrzny podział kosztów lub umowa najmu; =</p> <p>7 = inne =</p> |
| C0120 = | Waluta transakcji = | <p>Należy podać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty płatności danej transakcji dotyczącej zysków i strat. =</p> |
| C0130 = | Data transakcji = | <p>Należy podać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia transakcji dotyczącej zysków i strat. =</p> |
| C0140 = | Kwota = | <p>Kwota transakcji lub cena według uzgodnienia lub umowy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. =</p> |
| C0150 = | Uwagi = | <p>Uwagi zawierają: =</p> <p>— jeżeli transakcja nie została zawarta na warunkach rynkowych = zawiadomienie o tym fakcie; =</p> <p>— wszelkie inne istotne informacje dotyczące charakteru ekonomicznego operacji. =</p> |

S.37.01 – Koncentracja ryzyka – Ekspozycja wobec kontrahentów =

Uwagi ogólne: =

Niniejsza sekcja dotyczy informacji przekazywanych przez grupy co najmniej raz w roku. =

Niniejszy formularz obejmuje wszystkie znaczące koncentracje ryzyka między jednostkami objętymi zakresem nadzoru nad grupą a osobami trzecimi, które mogą sumować się w wyniku ekspozycji na ryzyko wymienionych we wzorze formularza, niezależnie od wyboru metody obliczania i zastosowania sektorowych zasad wypłacalności do celów obliczenia wypłacalności grupy. =

Celem jest zestawienie znacznych ekspozycji (wartość ekspozycji w każdym rodzaju instrumentu wymienionym we wzorze) w podziale na poszczególnych kontrahentów spoza zakresu grupy. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. =

Można to rozumieć jako maksymalną możliwą ekspozycję w ramach umowy, która to ekspozycja niekoniecznie musi być odzwierciedlona w bilansie, zarówno w ujęciu brutto, jak i netto, z uwzględnieniem wszelkich instrumentów lub technik ograniczania ryzyka. Progi mogą zostać ustalone przez organ sprawujący nadzór nad grupą po konsultacji z tą grupą i kolegium. =

Dane należy zgłaszać według podmiotów prawnych. =

| Pozycja = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|---|
| C0010 = | Nazwa kontrahenta = zewnętrznego = | Jest to nazwa zewnętrznego kontrahenta grupy. = |
| C0020 = | Kod identyfikacyjny = zewnętrznego kontra- henta grupy = | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: = — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); = — specyficzny kod = Specyficzny kod: = — w przypadku kontrahentów zewnętrznych z EOG: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku jeżeli kontrahent zewnętrzny jest regulowany = kod identyfikacyjny nadany przez organ nadzoru właściwy dla kontrahenta zewnętrznego); = — w przypadku w przypadku kontrahentów zewnętrznych spoza EOG kod identyfikacyjny przydziela grupa. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu kontrahentowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: = kod identyfikacyjny grupy kontrahenta zewnętrznego =+ =kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju kontrahenta zewnętrznego =+ =5 cyfr. = |
| C0030 = | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zewnętrznego kontrahenta grupy = | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny kontrahenta zewnętrznego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: = 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |

| Pozycja = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|--|
| C0045 = | Nazwa grupy (w przypadku grupy kontrahentów) = | Nazwa grupy w przypadku gdy co najmniej jeden kontrahent zewnętrzny należy do tej samej grupy przedsiębiorstw = |
| C0080 = | Rating = | Rating kontrahenta na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). Jeżeli dostępne są co najmniej dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczoną ECAI, a każda z nich odpowiada innym parametrom danej pozycji z ratingiem, wówczas stosuje się ocenę, która prowadzi do wyższego wymogu kapitałowego. = |
| C0090 = | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) = | Określa instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą zewnętrzny rating w C0050; = |
| C0100 = | Sektor = | Należy określić sektor gospodarki kontrahenta zewnętrznego na podstawie najnowszej wersji kodu klasyfikacji działalności gospodarczej NACE (pierwszy poziom hierarchii = 1-ta). = |
| C0040 = | Kraj = | Należy podać kod (3166-1 alpha-2) kraju, z którego pochodzi ekspozycja. Jeżeli istnieje emitent instrumentu, np. dla podmiotu, jest to kraj, w którym znajduje się siedziba emitenta dla podmiotu. = |
| C0110 = | Podmiot należący do grupy = | Nazwa podmiotu grupy z związanego z ekspozycjami. 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>Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) = obowiązkowy, jeżeli istnieje; = — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. = <p>Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę następujące kwestie: =</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku jednostek regulowanych z EOG, innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, objętych nadzorem 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 jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zakładu + 5 = cyfr = |
| C0125 = | Kod identyfikacyjny rodzaju podmiotu należącego do grupy = | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy”. Należy wykorzystać jedną z poniższych zamkniętych tego wykazu: =</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 = LEI = 2 = specyficzny kod = |

| Pozycja = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|---|---|
| C0180 = | Akcje = | Łączna kwota ekspozycji w instrumentach kapitałowych względem kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = |
| C0190 = | Dłużne papiery wartościowe = | Łączna kwota ekspozycji w obligacjach względem kontrahenta zewnętrznego jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = W tej komórce należy uwzględnić ekspozycje, do których zastosowanie mają wyłączenia (C0260). = |
| C0200 = | Aktywa, w przypadku których ryzyko ponoszą głównie ubezpieczający = | Łączna kwota ekspozycji w aktywach, w przypadku których ryzyko ponoszą głównie ubezpieczający względem kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. Jeżeli jest to możliwe, stosuje się metodę partą na ocenę ze względu na pierwotne ryzyko. = |
| C0210 = | Instrumenty pochodne = | Łączna kwota ekspozycji w instrumentach pochodnych względem kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. Instrumenty pochodne wykazuje się według kosztu odtworzenia jeżeli istnieje możliwość kompensacji pomiędzy poszczególnymi ekspozycjami, dane można przedstawić w wartościach netto (tj. ekspozycja długa + ekspozycja krótka). = |
| C0220 = | Pozostałe lokaty = | Łączna kwota ekspozycji w innych lokatach względem kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = |
| C0230 = | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie = | Łączna kwota ekspozycji w pożyczkach i pożyczkach zabezpieczonych hipotecznie względem kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = |
| C0240 = | Gwarancje i zobowiązania = | Łączna kwota ekspozycji (tj. maksymalna rzeczywista ekspozycja zależna od odpowiedzialności podmiotu) w gwarancjach i zobowiązaniach (w tym niespłacone transze pożyczek) wobec kontrahenta zewnętrznego. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = Gwarancje udzielone przez podmioty należące do grupy należy wykazać w tej kolumnie, natomiast gwarancje, w przypadku których beneficjentami są podmioty należące do grupy, należy wykazać jako odliczenia z tytułu ograniczenia ryzyka kredytowego lub ubezpieczeniowego (C0260) oraz w pozycji dotyczącej ekspozycji pośrednich (C0220). = |
| C0250 = | Polisy ubezpieczeniowe = | Łączna kwota ekspozycji w polisach ubezpieczeniowych (limit odpowiedzialności lub suma ubezpieczenia w zależności od tego, które z nich przedstawia maksymalną możliwą ekspozycję). = |
| C0260 = | Reasekuracja zewnętrzna = | Łączna kwota ekspozycji w reasekuracji zewnętrznej względem kontrahenta zewnętrznego. = Zgodnie z zasadami sektorowymi wykazana kwota ma być kwotą należną z umów reasekuracji. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot należący do grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. = |
| C0270 = | Inne ekspozycje bezpośrednie = | Łączna kwota ekspozycji w innych instrumentach względem kontrahenta zewnętrznego. = Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot należący do grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. Jeśli kompensacja jest możliwa, można przedstawić wartość netto. = |

| Pozycja = | | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-----------|--|--|
| C0280 = | Opis innych ekspozycji = bezpośrednich = | Opis pozostałych instrumentów, które odnotowano w pozycji C0200. = |
| C0290 = | Ekspozycje pośrednie = | Łączna kwota ekspozycji przypisanych do gwaranta lub emitenta zabezpieczenia, a nie do bezpośredniego pożyczkobiorcy. =Zabezpieczoną pierwotną ekspozycję referencyjną (eks- pozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji względem pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach „Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego”. Ekspozycja pośrednia = większa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyj- ny. = |
| C0300 = | Transakcje, w przypadku = których istnieje = ekspozycja z tytułu = aktywów bazowych = | Łączna kwota ekspozycji z tytułu transakcji, takich jak pozycje sekuryzacyjne, lub = ekspozycji w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego = inwestowania lub z tytułu transakcji, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu = aktywów bazowych. = |
| C0160 = | Waluta = | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ekspozycji. = |
| C0150 = | Łączna kwota ekspozycji = | Całkowita ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta, jeżeli aktywa i zobowiązania, = zarówno należne od pojedynczego kontrahenta, jak i należne pojedynczemu kontrahentowi, = są kompensowane w celu określenia całkowitej maksymalnej ekspozycji netto (tam gdzie to = możliwe). =Całkowita ekspozycja stanowi miarę ukierunkowania rynku na pojedynczego = kontrahenta i jest definiowana jako: Ekspozycja długa + ekspozycja krótka w przeciwi- = stwie do maksymalnej ekspozycji brutto, która nie jest tu wymagana (= ekspozycja = długa + + wartość bezwzględna ekspozycji krótkiej)). Przy określaniu tej pozycji nie = uwzględnia się żadnych instrumentów ani technik ograniczania ryzyka. = |
| C0310 = | Technika ograniczania = ryzyka kredytowego lub = ryzyka ubezpieczenio- = wego = | Wszelkie odliczenia wynikające ze stosowania ubezpieczenia lub dopuszczonych technik = ograniczania ryzyka, takich jak reasekuracja, wykorzystanie instrumentów pochodnych. = W odniesieniu do ekspozycji ubezpieczeniowych w przypadku nieproporcjonalnej rease- = kuracji obejmującej więcej niż jednego kontrahenta odliczenia powinny być przypisane = proporcjonalnie albo, alternatywnie, według uzasadnionego podziału uzgodnionego = z organem sprawującym nadzór nad grupą. = |
| C0320 = | Wyłączenia = | Wszelkie odliczenia, które wynikają z zastosowania wyłączeń zgodnie z art. 187 rozporzą- = dzenia delegowanego (UE) 2015/35). = |
| C0330 = | Kwota ekspozycji po = zastosowaniu techniki = ograniczania ryzyka = kredytowego lub ryzyka = ubezpieczeniowego = i wyłączeń = | Kwota ekspozycji po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka kredytowego lub ryzyka = ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). |

S.37.02 – Koncentracja ryzyka – Ekspozycja według waluty, sektora, kraju =

Uwagi ogólne: =

Tabela ta obejmuje koncentrację ryzyka pomiędzy podmiotami objętymi zakresem nadzoru nad grupą a osobami =
trzecimi. =Wszystkie ekspozycje należy przedstawić według walut, sektorów i krajów, zaczynając od maksymalnej
ekspozycji do minimalnej. Jeśli kraj, sektor lub waluta nie są istotne, dane można wykazać w kategorii „Inne”. =

„Sektor” należy przedstawić według pierwszego poziomu hierarchii kodu klasyfikacji działalności gospodarczej NACE =
(litera). =Podstawę tabel stanowią wszystkie ekspozycje (pełny bilans) po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka =
kredytowego lub ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|---------------|---|---|
| C0010 = | Obszar walutowy = | Waluta ekspozycji Ekspozycje należy wykazywać w kolejności ich wagi. = |
| C0030 = | Ekspozycja netto = | Ekspozycja po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). = |
| C0040 = | % = | Udział ekspozycji w aktywach ogółem. = |
| C0050 = | Sektor = | Sektor ekspozycji Ekspozycje należy wykazywać w kolejności ich wagi. = |
| C0060 = | Kraj = | Kraj ekspozycji Ekspozycje należy wykazywać w kolejności ich wagi. = |
| C0070/R0010 = | Całkowita ekspozycja = netto według waluty = | Suma ekspozycji netto wykazana według waluty. = |
| C0070/R0020 = | Całkowita ekspozycja = netto według sektora = | Suma ekspozycji netto wykazana według sektora. = |
| C0070/R0030 = | Całkowita ekspozycja = netto według kraju = | Suma ekspozycji netto wykazana według kraju. = |

S.37.03 – Koncentracja ryzyka – Ekspozycja według klasy aktywów i ratingu =

Uwagi ogólne: =

Tabele te obejmują całkowitą koncentrację ryzyka pomiędzy podmiotami objętymi zakresem nadzoru nad grupą a osobami i innymi przedstawianą według kombinacji głównych klas aktywów i ratingu. W przypadku obligacji tabele przedstawiane są według kombinacji klasy aktywów i ratingu papieru wartościowego. W przypadku ekspozycji kapitałowych podaje się łączną kwotę ekspozycji oraz udział ekspozycji kapitałowych w aktywach ogółem (pełny bilans). =

Podstawę tabeli stanowią wszystkie ekspozycje w ramach określonych klas aktywów, po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka kredytowego lub ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). =

Jeżeli dostępne są co najmniej dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczoną ECAI, a każda z nich odpowiada innym parametrom danej pozycji z ratingiem, wówczas stosuje się ocenę, która prowadzi do wyższego wymogu kapitałowego. =

| | POZYCJA = | NOTY OBJAŚNIAJĄCE = |
|-------------------------|--------------------------------|---|
| C0010/R0010 = | Całkowita ekspozycja = netto = | Całkowita ekspozycja kapitałowa po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). = |
| Z0010 = | Rodzaje obligacji = | W podziale na następujące klasy obligacji: = 1 = Obligacje skarbowe, obligacje międzynarodowych organizacji finansowych i obligacje banków centralnych = 2 = Obligacje rządów regionalnych, władz lokalnych i podmiotów sektora publicznego = 3 = Obligacje korporacyjne = |
| C0010/R0020- R0070 = | Ekspozycja netto = | Ekspozycja po zastosowaniu techniki ograniczania ryzyka ubezpieczeniowego i wyłączeń (kwota netto). = |
| C0020/R0020- R0070 = | % = | Udział ekspozycji w aktywach ogółem. = |

ZAŁĄCZNIK IV

Kategorie aktywów =

| Kategoria = | | Definicja = |
|-------------|--|--|
| 1 = | Obligacje państwowe = | Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub jednostki samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, 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, instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym i władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2011, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = |
| 2 = | Obligacje korporacyjne = | Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa. = |
| 3 = | Akcje = | Akcje, udziały i inne papiery wartościowe stanowiące ekwiwalent udziałów reprezentujących kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlających jego strukturę własności. = |
| 4 = | 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. = |
| 5 = | Strukturyzowane papiery wartościowe = | Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) wraz z szeregiem 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, ekwiwalenty środków pieniężnych, 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). = |

| Kategoria = | | Definicja = |
|-------------|---|---|
| 9 = | Ubezpieczenia = majątkowe = | Budynki, grunty, inne budowle o charakterze nieruchomości oraz wyposażenie = |
| 0 = | Pozostałe środki = | Pozostałe aktywa, zaklasyfikowane jako „Pozostałe środki” = |
| A = | Kontrakty terminowe = typu future = | 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 wynikają- cych z instrumentu finansowego jednej ze stron na korzyści wynikające = z instrumentu finansowego drugiej ze stron, przy czym korzyści takie zależ- nie 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 kredyto- wego bazowej obligacji, pożyczki lub innego aktywa finansowego = |

ZALĄCZNIK

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 | = 2 | = 3 | =4 | =5 | = 6 | = 7 | = 8 | = 9 | =0= |
| | | Obligacje = państwowe = | Obligacje = korpora- cyjne = | Akcje = | Fundusze = inwestycyjne = – jednostki = uczestnictwa = oraz =certyfi- katy =inwesty- cyjne = w =przedsię- biorstwach = zbiorowego = inwestowania = | Struktury- zowane = papiery = warto- = ściowe = | Zabezpie- czone = papiery = wartościowe = | Środki = pieniężne = i =depozyty = | Pożyczki = i =pożyczki = zabezpie- czone =hipo- tecznie = | Ubezpie- czenia = majątkowe = | Pozostałe = lokaty = |
| Czwarta =pozy- cja = | Podkategoria =lub = ryzyko =podsta- wowe = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | 1 = | |
| | | Obligacje = państwowe = | Obligacje = korpora- cyjne = | Akcje = zwykłe = | Fundusze = akcji = | Ryzyko cen = akcji = | Ryzyko cen = akcji = | Środki = pieniężne = | Udzielone = kredyty = i =pożyczki = bez =zabez- pieczenia = | Nierucho- mości =biu- rowe = i =komercyj- ne) = | |
| | | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | 2 = | |
| | | Obligacje = emitowane = na =szczeblu = ponadnaro- dowym = | Obligacje = zamienne = | Akcje = i =udziały = przedsiębior- stwa =związ- nego = z =nierucho- mościami = | Fundusze = dłużne = | Ryzyko = stopy = procento- wej = | Ryzyko = stopy = procentowej = | Depozyty = zbywalne = (ekwiwalenty = środków = pieniężnych) = | Udzielone = kredyty = i =pożyczki = zabezpie- czone =papie- rami =warto- ściowymi = | Nierucho- mości = (mieszkal- ne) = | |
| | | 3 = | 3 = | 3 = | 3 = | 3 = | 3 = | 3 = | | 3 = | |
| | | Obligacje = państwowe = | Papiery = komercyjne = | Prawa =do = akcji = | Fundusze = rynku = pieniężnego = | Ryzyko = walutowe = | Ryzyko = walutowe = | Pozostałe = depozyty =krót- koterminowe = (z =terminem = zapadalności = do =jednego = roku) = | | Nierucho- mości =do = użytku = własnego) = | |

| Pierwsze = pozycje = | Wykazany = składnik aktywów = | Kod kraju ISO 3166-1-alfa-2, XV, XL lub XT = | | | | | | | | | |
|-------------------------|----------------------------------|--|---|------------------------------|--|---|--|---|---|---|--------|
| | | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | 4 = | |
| | | Obligacje = komunalne = | Instru- menty = rynku = pienięż- nego = | Akcje =przy- wilejowane = | Fundusze = alokacji =akty- wów = | Ryzyko = kredytowe = | Ryzyko = kredytowe = | Pozostałe = depozyty = o =okresie = zapadalności = powyżej = jednego =roku = | Pożyczki = i =pożyczki = zabezpie- czone =hipo- tecznie = | Nierucho- mości = (w budowie = do =celów = inwestycyj- nych) = | |
| | | 5 | 5 = | = | 5 | 5 = | 5 = | 5 | 5 | 5 = | = |
| | | Bony =skar- bowe = | Obligacje = hybrydowe = | | Fundusze = nieruchomo- ści = | Ryzyko cen- nierucho- mości = | Ryzyko cen- nierucho- mości = | Depozyty = u =cedentów = | Pozostałe = udzielone = kredyty = i =pożyczki = z =zabezpie- czeniem = | Rzeczowe = aktywa = trwałe =do użytku = własnego) = | |
| | | 6 = | 6 = | | 6 = | 6 = | 6 = | | 6 = | 6 = | |
| | | Obligacje = zabezpie- czone = | Zwykłe = obligacje = zabezpie- czone = | | Fundusze = alternatywne = | Ryzyko cen- towarów = | Ryzyko cen- towarów = | | Pożyczki = pod =zastaw = polisy = | Nierucho- mości = (w budowie = do =użytku = własnego) = | |
| | | 7 = | 7 = | | 7 = | 7 = | 7 = | | 7 = | | |
| | | Obligacje = banków = centralnych = | Obligacje = zabezpie- czone = podlegające przepisom = szczegól- nym = | | Fundusze = private =equity = | Ryzyko = katastro- ficzne = i =pogo- dowe = | Ryzyko = katastro- ficzne = i =pogodowe = | | Kredyty = i =pożyczki = udzielone = członkom = organu = administrują- cego, =zarzą- dzającego = lub =nadzor- czego = | | |
| | | 8 = | 8 = | | 8 = | 8 = | 8 = | | 8 = | | |
| | | Obligacje = państwowe = nie =denomi- nowane = w =walucie = krajowej = | Obligacje = podporząd- kowane = | | Fundusze = infrastruktu- ralne = | Ryzyko = śmiertelno- ści = | Ryzyko = śmiertelności = | | Kredyty = i =pożyczki = udzielone = innym = osobom = fizycznym = | | |
| | | 9 | 9 | 9 | =9 | =9 | 9 | = 9 | = 9 | 9 | 9 |
| | | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = |

| | | A = | B = | C = | D = | E = | F = |
|-------------------|--------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|---|----------------------------------|
| Trzecia pozycja = | Kategoria = | Kontrakty terminowe typu future = | 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 future 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 = |
| | | Kontrakty terminowe typu future na stopę procentową = | Opcje na obligacje = | Opcje na obligacje = | Swapy walutowe = | Kontrakt terminowy typu forward na walutę = | Opcja na spread kredytowy = |
| | | 3 = | 3 = | 3 = | 3 = | | 3 = |
| | | Kontrakty walutowe typu future = | Opcje walutowe = | Opcje walutowe = | Swapy procentowo-walutowe = | | Swap spreadu kredytowego = |
| | | | 4 = | 4 = | 4 = | | 4 = |
| | | | Warranty = | Warranty = | Swap przychodu całkowitego = | | Swap przychodu całkowitego = |
| | | 5 = | 5 = | 5 = | 5 = | | |
| | | Towarowe kontrakty terminowe typu future = | 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 | |
| Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | Inne = | | |

Definicje pozycji z tabeli CIC =

| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
|---|--|---|
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| Kraj = | Kod kraju ISO 3166-1-alfa-2 = | Określa kod ISO 3166-1-alfa-2 kraju, w którym dany składnik aktywów jest notowany. Składnik aktywów uznaje się za notowany, w przypadku gdy jest on przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. W przypadku gdy składnik aktywów jest notowany w więcej niż jednym kraju lub zakład stosuje do celów wyceny podmiot ustalający ceny, który jest jednym z rynków regulowanych lub wielostronną platformą obrotu, na których notowany jest dany składnik aktywów, należy podać kod kraju rynku regulowanego lub wielostronnej platformy obrotu, która została wykorzystana jako odniesienie do celów wyceny. = |
| XV = | Aktywa notowane w jednym lub w więcej niż jednym kraju = | Określa aktywa notowane w jednym lub w więcej niż jednym kraju, w przypadku gdy zakład stosuje do celów wyceny podmiot ustalający ceny, który nie jest jednym z rynków regulowanych ani wielostronną platformą obrotu, na których notowany jest dany składnik aktywów. = |
| XL = | Aktywa, które nie są notowane na giełdzie = | Określa aktywa, które nie są przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. = |
| XT = | Aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego = | Określa aktywa, które ze względu na swój charakter nie są przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. = |
| I = | Obligacje państwowe = | Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub jednostki samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, 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, instytucje rządowe i samorządowe na szczeblu regionalnym i władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2011, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. = W przypadku obligacji z kwalifikującą się gwarancją trzecią i czwartą pozycję przypisuje się poprzez odniesienie do jednostki udzielającej gwarancji. = |
| 11 = | Obligacje państwowe = | Obligacje emitowane przez rządy centralne i obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez rządy centralne państw członkowskich, z wyjątkiem obligacji denominowanych i finansowanych w walucie innej niż waluta krajowa rządu centralnego. = |
| 12 = | Obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym = | Obligacje emitowane przez instytucje publiczne utworzone na podstawie zobowiązania pomiędzy państwami, np. przez wielostronny bank rozwoju, o którym mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wyemitowane przez organizację międzynarodową, o której mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. = |

| Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w = | | Definicja = |
|---|---|--|
| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria = | | Definicja = |
| 13 = | Obligacje państwowe = | Instrumenty dłużne rządów regionalnych lub wspólnot autonomicznych oferowane społeczeństwu w ramach oferty = publicznej na rynku kapitałowym oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez = jednostki samorządu terytorialnego wymienione w art. =1 rozporządzenia wykonawczego (UE) =2015/2011. = |
| 14 = | Obligacje komunalne = | Obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, w tym przez miasta, prowincje, powiaty i inne władze = gminne oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez jednostki samorządu = terytorialnego wymienione w art. =1 rozporządzenia wykonawczego (UE) =2015/2011. = |
| 15 = | Bony skarbowe = | Krótkoterminowe obligacje państwowe emitowane przez rządy centralne (o terminie zapadalności nie dłuższym niż 1 = rok) oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, = rządy centralne i banki centralne państw członkowskich (o terminie zapadalności nie dłuższym niż 1 rok). = |
| 16 = | Obligacje zabezpieczone = | Obligacje państwowe oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski = Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, dla których to obligacji istnieje pula aktywów = stanowiących ich zabezpieczenie. Aktywa te wykazywane są w bilansie emitenta. = |
| 17 = | Krajowe banki centralne = | Obligacje emitowane przez krajowe banki centralne i obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie = gwarantowane przez Europejski Bank Centralny i banki centralne, z wyjątkiem obligacji denominowanych i finanso- = wanych w walucie innej niż waluta krajowa banku centralnego. = |
| 18 = | Obligacje państwowe nie deno- = minowane w walucie krajowej = | Obligacje, emitowane przez rządy centralne i banki centralne, denominowane i finansowane w walucie innej niż waluta = krajowa odnośnego rządu centralnego i banku centralnego. = |
| 19 = | Inne = | Inne obligacje państwowe oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez = Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, 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 albo emitent może zamienić na akcje zwykłe spółki emitującej lub na równo- = wartość w gotówce, posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego. = |

| | | |
|---|---|---|
| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| 23 = | Papiery komercyjne = | Niezabezpieczone, krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, zwykle = celu finansowania należności i =zapasów oraz pokrywania zobowiązań krótkoterminowych, zwykle = pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż =270 dni. = |
| 24 = | Instrumenty rynku pieniężnego = | Papiery wartościowe = bardzo krótkim terminie zapadalności (zwykle = od =1 dnia =do =1 roku), obejmujące głównie = negocjowalne certyfikaty depozytowe, akcepty bankierskie i =inne instrumenty = wysokiej płynności. Z =tej kategorii = wykluczone są papiery komercyjne. = |
| 25 = | Obligacje hybrydowe = | Obligacje korporacyjne posiadające cechy instrumentu dłużnego i =instrumentu kapitałowego, lecz niebędące instrumen- tami zamiennymi. = |
| 26 = | Zwykle obligacje zabezpieczone = | Obligacje korporacyjne, dla których istnieje pula aktywów stanowiących zabezpieczenie obligacji. Aktywa te wykazywane są =bilansie emitenta. Listy zastawne podlegające określonym przepisom prawa są wykluczone z =tej kategorii. = |
| 27 = | Obligacje zabezpieczone = podlegające przepisom szcze- gólnym = | Obligacje korporacyjne powiązane z =pakietem aktywów, który stanowi zabezpieczenie obligacji na wypadek niewypła- calności emitenta, i =podlegające prawnemu wymogowi specjalnego nadzoru publicznego, który ma na celu ochronę = posiadaczy, zgodnie z =definicją w =art. =52 ust. =4 dyrektywy =2009/65/WE. = Przykładem =tej kategorii =jest niemiecka obligacja zabezpieczona Pfandbrief: „Obligacje zabezpieczone emitowane na = podstawie niemieckiej ustawy =Pfandbrief. Służą one do finansowania kredytów i =pożyczek, których zabezpieczenie = zostaje udzielone = 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 Pfandbrief dotyczy więc puli aktywów stanowiących zabezpieczenie utworzonej dla poszczegól- nych rodzajów Pfandbrief”. = |
| 28 = | Obligacje podporządkowane = | Obligacje korporacyjne, które w =przypadku likwidacji są mniej uprzywilejowane niż inne obligacje danego emitenta. = |
| 29 = | Inne = | Pozostałe obligacje korporacyjne, = cechach innych niż cechy określone w =powyższych kategoriach. = |
| 3 = | Akcje = | Akcje, udziały i =inne papiery wartościowe równoważne akjom lub udziałom reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwier- ciedlające prawo do udziału (współwłasności) w =przedsiębiorstwie. = |
| 31 = | Akcje zwykłe = | Akcje lub udziały odzwierciedlające podstawowe prawa własności w =ramach przedsiębiorstwa. = |
| 32 = | Akcje i =udziały przedsiębior- stwa związanego z nieruchomo- ściami = | Akcje lub udziały reprezentujące kapitał przedsiębiorstw związanych z =nieruchomościami. = |
| 33 = | Prawa do akcji = | Prawa poboru dodatkowych udziałów w =kapitale własnym za ustaloną cenę. = |

| | | |
|---|--|--|
| Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria = | | Definicja = |
| 34 = | Akcje uprzywilejowane = | Akcje, które są uprzywilejowane względem akcji zwykłych, przyznające bardziej uprzywilejowane oszczędzenie w stosunku do aktywów i zysków, lecz podrzędne w stosunku do obligacji. = |
| 39 = | Inne = | Inne akcje, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii. = |
| 4 = | 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 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2011/61/UE. = |
| 41 = | Fundusze akcji = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w akcje. = |
| 42 = | Fundusze dłużne = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w obligacje. = |
| 43 = | Fundusze rynku pieniężnego = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w rozumieniu definicji ESMA (CESR/10-049). = |
| 44 = | Fundusze alokacji aktywów = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące swoje aktywa zgodnie z określonym celem alokacyjnym, np. inwestujące głównie w papiery wartościowe przedsiębiorstw w państwach o rodzajem 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 = | Fundusze alternatywne = | Przedsiębiorstwa 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 private equity = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania wykorzystywane do inwestowania w udziałowe papiery wartościowe (zgodnie ze strategiami związanymi z private equity). = |
| 48 = | Fundusze infrastrukturalne = | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące w aktywa związane z infrastrukturą zdefiniowane w art. 1 pkt 55a lub 5b rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 = |
| 49 = | Inne = | 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) wraz z szeregiem 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 = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen akcji = |

| Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane = | | Definicja = |
|---|-------------------------------------|---|
| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria = | | Definicja = |
| 52 = | Ryzyko stopy procentowej = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko stopy procentowej = |
| 53 = | Ryzyko walutowe = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko walutowe = |
| 54 = | Ryzyko kredytowe = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko kredytowe = |
| 55 = | Ryzyko cen nieruchomości = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen nieruchomości = |
| 56 = | Ryzyko cen towarów = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen towarów = |
| 57 = | Ryzyko katastroficzne i pogodowe = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe = |
| 58 = | Ryzyko śmiertelności = | Strukturyzowane papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności = |
| 59 = | Inne = | Pozostałe strukturyzowane papiery wartościowe, 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 = |

| | | |
|---|--|--|
| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| 68 = | Ryzyko śmiertelności = | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności = |
| 69 = | Inne = | Pozostałe zabezpieczone papiery wartościowe, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii = |
| 7 = | Środki pieniężne i depozyty = | Gotówka, ekwiwalent 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 gotówkę na żądanie według wartości nominalnej, które mogą być wykorzystywane bezpośrednio do płatności w formie czeku, przekazu, polecenia przelewu, polecenia zapłaty/uznania lub innej metody płatności bezpośredniej bez kar lub ograniczeń. = |
| 73 = | Pozostałe depozyty krótkoterminowe (z terminem zapadalności do jednego roku) = | Depozyty inne niż depozyty zbywalne, o pozostałym okresie zapadalności nie przekraczającym jednego roku, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności w dowolnym momencie i nie podlegają wymianie na gotówkę lub na 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 gotówkę lub na depozyty zbywalne bez znacznych ograniczeń lub kar. = |
| 75 = | Depozyty u cedentów = | Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej = |
| 79 = | Inne = | 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 i pożyczki zabezpieczone hipotecznie = | Kredyty hipoteczne 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 = | Pożyczki pod zastaw polisy = | Kredyty i pożyczki udzielone z zabezpieczeniem w formie polis ubezpieczeniowych. = |

| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
|---|---|--|
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| 87 = | Kredyty i pożyczki udzielone = członkom organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego = | Kredyty i pożyczki udzielone członkom organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego. Ta klasa ma pierwszeństwo w stosunku do klas wymienionych powyżej. = |
| 88 = | Kredyty i pożyczki udzielone = innym osobom fizycznym = | Kredyty i pożyczki udzielone osobom fizycznym Ta klasa ma pierwszeństwo w stosunku do klas wymienionych powyżej. = |
| 89 = | Inne = | Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii. = |
| 9 = | Ubezpieczenia majątkowe = | 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 do celów inwestycyjnych) = | Nieruchomości znajdujące się w budowie, w przyszłości przeznaczone do celów inwestycyjnych = |
| 95 = | Rzeczowe aktywa trwałe (do użytku własnego) = | Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do użytku własnego zakładu = |
| 96 = | Nieruchomości (w budowie do użytku własnego) = | Nieruchomości znajdujące się w budowie, w przyszłości przeznaczone do użytku własnego. = |
| 99 = | Inne = | Inne nieruchomości, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii. = |
| 0 = | Pozostałe lokaty = | Inne aktywa wykazane w pozycji „Pozostałe lokaty”. = |
| 09 = | Pozostałe lokaty = | Inne aktywa wykazane w pozycji „Pozostałe lokaty”. = |
| A = | Kontrakty terminowe typu future = | 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 future na akcje i indeksy = | Kontrakty terminowe typu futures oparte na indeksach akcyjnych lub giełdowych = |
| A2 = | Kontrakty terminowe typu future na stopę procentową = | Kontrakty terminowe typu futures oparte na obligacjach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od stóp procentowych = |
| A3 = | Kontrakty walutowe typu future = | Kontrakty terminowe typu futures oparte na walutach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od walut = |

| | | |
|---|--|---|
| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| A5 = | Towarowe kontrakty terminowe typu future = | 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 = | Inne = | Pozostałe kontrakty terminowe typu futures, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii = |
| B = | Opcje kupna = | Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca zakupu określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji zakupu uzyskuje prawo zakupu aktywów bazowych, nie będąc jednak do niego zobowiązany = |
| B1 = | Opcje na akcje i indeksy = | Opcje kupna oparte na akcjach lub indeksach giełdowych = |
| B2 = | Opcje na obligacje = | Opcje kupna oparte na obligacjach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od stóp procentowych = |
| B3 = | Opcje walutowe = | Opcje kupna oparte na walutach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od walut = |
| B4 = | Warranty = | Opcje kupna uprawniające posiadacza papierów wartościowych spółki emitującej do zakupu tych papierów za określoną cenę = |
| B5 = | Opcje towarowe = | Opcje kupna oparte na towarach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od towarów = |
| B6 = | Opcje na swapy = | Opcje kupna, na podstawie których właściciel uzyskuje prawo, lecz nie obowiązek, zajęcia pozycji długiej w swapie bazowym, tj. zajęcia pozycji w swapie, w ramach którego właściciel dokonuje płatności z części o stałym oprocentowaniu i otrzymuje płatności z części o zmiennym oprocentowaniu = |
| B7 = | Ryzyko katastroficzne i pogodowe = | Opcje kupna posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe = |
| B8 = | Ryzyko śmiertelności = | Opcje kupna posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności = |
| B9 = | Inne = | 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 = |

| | | |
|---|------------------------------------|--|
| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| 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 = | Inne = | 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 = |
| D2 = | Swapy walutowe = | Swap, w ramach którego ma miejsce wymiana płatności w różnych walutach = |
| D3 = | Swapy procentowo-walutowe = | 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 = | Inne = | Pozostałe swapy, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii = |

| | | |
|---|---|--|
| Pierwsze dwie pozycje = Aktywa notowane = | | Definicja = |
| Trzecia i czwarta pozycja = kategoria = | | Definicja = |
| 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 = | Inne = | Pozostałe kontrakty terminowe typu forward, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii = |
| F = | Kredytowe instrumenty pochodne = | Instrumenty pochodne, których wartość jest uzależniona od ryzyka kredytowego bazowej obligacji, pożyczki lub innego aktywa finansowego = |
| F1 = | Swap ryzyka kredytowego = | Transakcja na kredytowych instrumentach pochodnych, w ramach której dwie strony zawierają umowę, na podstawie której jedna ze stron przez ustalony czas trwania umowy wypłaca stronie drugiej kupon okresowy o stałej wysokości, natomiast druga ze stron nie dokonuje płatności, o ile nie wystąpi zdarzenie kredytowe związane ze wskazanymi wcześniej aktywami referencyjnymi = |
| F2 = | Opcja na spread kredytowy = | Kredytowy instrument pochodny generujący przepływy pieniężne w przypadku zmiany danego spreadu kredytowego pomiędzy dwoma określonymi aktywami lub dwoma określonymi benchmarkami w stosunku do jego stanu bieżącego = |
| F3 = | Swap spreadu kredytowego = | Swap w ramach którego jedna ze stron dokonuje na rzecz strony drugiej płatności w stałej wysokości w dacie rozliczenia swapu, natomiast druga ze stron wypłaca stronie pierwszej kwotę wynikającą z faktycznego spreadu kredytowego = |
| F4 = | Swap przychodu całkowitego = | Swap w ramach którego strona, po której występuje stopa stała, opiera się na przychodzie całkowitym z akcji lub instrumentu o stałej kwocie dochodu, którego termin jest dłuższy niż termin samego swapu = |
| F9 = | Inne = | Pozostałe kredytowe instrumenty pochodne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii = |