

SPROSTOWANIA

Sprostowanie do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2023/894 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiającego 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 uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450

(Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 120 z dnia 5 maja 2023 r.)

Strona 1, tekst rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2023/894 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiającego 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 uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2450 otrzymuje brzmienie:

„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.

⁽¹⁾ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

- (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.
- (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. Organ nadzoru powinien 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,

PRZYMUJE 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;
- 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.

⁽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).

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 nastąpiło 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 1, 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, wykonywując 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 formie 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 grup – 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 wiarygodności	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 obowiązki 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/portfela	Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela 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 Wypłacalność 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 Wyplą- 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 Wyplą- 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 przedsię- biorstwach 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 ubezpieczenia na życie	R0510	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	
Najlepsze oszacowanie	R0540	
Margines ryzyka	R0550	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	
Najlepsze oszacowanie	R0580	
Margines ryzyka	R0590	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	
Najlepsze oszacowanie	R0630	
Margines ryzyka	R0640	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660	
Najlepsze oszacowanie	R0670	
Margines ryzyka	R0680	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700	
Najlepsze oszacowanie	R0710	
Margines ryzyka	R0720	
Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe		
Zobowiązania warunkowe	R0740	

	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

Kod waluty

	Istotna waluta	
R0010		...

Łączna wartość we wszystkich walutach	Wartość w walucie sprawozdawczej Wypłacalność II	Wartość w pozostałych innych walutach
C0020	C0030	C0040

Wartość w istotnych walutach	
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

	X	X	X
R0110			
R0120			
R0130			
R0140			
R0150			
R0160			
R0170			
R0200			

X	X
	...
	...
	...
	...
	...
	...
	...
	...

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
Udzielone przez zakład gwarancje, w tym akredytywy	R0010				
Obejmujące gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym zakładom z tej samej grupy	R0020				
Otrzymane przez zakład gwarancje, w tym akredytywy	R0030				
Obejmujące gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych zakładów z tej samej grupy	R0040				
Posiadane zabezpieczenia					
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji	R0100				
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych	R0110				
Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakłady reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0120				
Pozostałe posiadane zabezpieczenia	R0130				
Posiadane zabezpieczenia ogółem	R0200				
Ustanowione zabezpieczenia					
Zabezpieczenie ustanowione w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami	R0210				
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych	R0220				
Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna)	R0230				

	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
Pozostałe ustanowione zabezpieczenia	R0240				
Ustanowione zabezpieczenia ogółem	R0300				
Zobowiązania warunkowe					
Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	R0310				
Of which contingent liabilities toward entities of the same group	R0320				
Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	R0330				
Zobowiązania warunkowe ogółem	R0400				
Nieograniczone gwarancje					
otrzymane	R0510				
udzielone	R0520				

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
Udzielone przez grupę gwarancje, w tym akredytywy	R0010				
Otrzymane przez grupę gwarancje, w tym akredytywy	R0030				
Posiadane zabezpieczenia					
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji	R0100				
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych	R0110				
Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakłady reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0120				
Pozostałe posiadane zabezpieczenia	R0130				
Posiadane zabezpieczenia ogółem	R0200				
Ustanowione zabezpieczenia					
Zabezpieczenie ustanowione w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami	R0210				
Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych	R0220				
Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna)	R0230				
Pozostałe ustanowione zabezpieczenia	R0240				
Ustanowione zabezpieczenia ogółem	R0300				
Zobowiązania warunkowe					

	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
Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	R0310				
Of which contingent liabilities toward entities of the same group	R0320				
Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	R0330				
Zobowiązania warunkowe ogółem	R0400				
Nieograniczone gwarancje					
otrzymane	R0510				
udzielone	R0520				

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

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

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

S.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

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

S.04.05.01

Działalność wg krajów – lokalizacja ryzyka

Linie biznesowe	Z0010
Kod podmiotu ubezpieczającego	Z0020

Kraj	R0010
-------------	--------------

		Cała działalność podmiotu ubezpieczającego	...	Działalność wg kraju – lokalizacja ryzyka	...
		Cała działalność prowadzona przez zakłady	...	Ogółem wg kraju	...
		C0010		C0020	
Składki przypisane (brutto)	R0020				
Składki zarobione (brutto)	R0030				
Odszkodowania i świadczenia (brutto)	R0040				
Koszty poniesione (brutto)	R0050				

S.05.01.01

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

		Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia 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
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									

Linia biznesowa dla: **zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia 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								

Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia 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 zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia majątkowe		
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	

Składki przypisane									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110								

		Linia biznesowa dla: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie			Linia biznesowa dla: reasekuracja czynna nieproporcjonalna			Ogółem	
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe		Ubezpieczenia majątkowe
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150		C0160
Koszty poniesione	R0550								
Koszty administracyjne									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0610				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0620				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0630	X	X	X					
Udział zakładu reasekuracji	R0640								
Netto	R0700								
Koszty działalności lokacyjnej									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0710				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0720				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0730	X	X	X					
Udział zakładu reasekuracji	R0740								
Netto	R0800								
Koszty likwidacji szkód									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0810				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0820				X	X	X	X	
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0830	X	X	X					
Udział zakładu reasekuracji	R0840								
Netto	R0900								

		Linia biznesowa dla: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie			Linia biznesowa dla: reasekuracja czynna nieproporcjonalna			Ogółem
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Ubezpieczenia zdrowotne	Pozostałe ubezpieczenia osobowe	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	Ubezpieczenia majątkowe
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Koszty akwizycji								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0910							
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0920							
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0930							
Udział zakładu reasekuracji	R0940							
Netto	R1000							
Koszty ogólne								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R1010							
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R1020							
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R1030							
Udział zakładu reasekuracji	R1040							
Netto	R1100							
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

S.05.01.02

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

		Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia 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
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									

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	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010	X						X
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110							
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0120							
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0130							
Udział zakładu reasekuracji	R0140							
Netto	R0200							
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210							
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220							
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230							
Udział zakładu reasekuracji	R0240							
Netto	R0300							
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310							
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320							
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
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010	X						X
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Udział zakładu reasekuracji	R0340							
Netto	R0400							
Koszty poniesione	R0550							
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1210	X	X	X	X	X	X	
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
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400	X						X
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410							
Udział zakładu reasekuracji	R1420							
Netto	R1500							
Składki zarobione								
Brutto	R1510							
Udział zakładu reasekuracji	R1520							
Netto	R1600							

	Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie	
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610							
Udział zakładu reasekuracji	R1620							
Netto	R1700							
Koszty poniesione	R1900							
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R2510							
Koszty ogółem	R2600							

S.06.02.01

Szczegółowy wykaz aktywów

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

Kod identyfikacyjny składnika aktywów	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	Portfel	Numer funduszu	Numer portfela objętego korektą dopasowującą	Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	Kraj siedziby depozytariusza	Depozytariusz	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

Informacje dotyczące aktywów

Kod identyfikacyjny składnika aktywów	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	Nazwa składnika aktywów	Nazwa emitenta	Kod emitenta	Rodzaj kodu emitenta	Sektor działalności emitenta	Nazwa grupy, do której należy emitent	Kod grupy, do której należy emitent	Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent	Kraj emitenta	Waluta	CIC	Metoda obliczania kapitałowego wymogu opłacalności dla przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0292

(cd.)

Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu	Samorządy regionalne i władze lokalne	Kryptoaktywa	Rodzaj nieruchomości	Lokalizacja nieruchomości	Inwestycje infrastrukturalne	Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Rating zewnętrzny	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny	Czas trwania	Cena jednostkowa wg Wypłacalność II	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370	C0380

(cd.)

Termin zapadalności
C0390

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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	Aktywa stanowiące zabezpieczenie	Kraj siedziby depozytariusza	Depozytariusz
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 Wypłacalność II	Naliczone odsetki
C0121	C0122	C0130	C0140	C0145	C0150	C0160	C0170	C0180

Informacje dotyczące aktywów

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

(cd.)

Przepisy dotyczące umorzenia lub konwersji długu	Samorządy regionalne i władze lokalne	Kryptoaktywa	Rodzaj nieruchomości	Lokalizacja nieruchomości	Inwestycje infrastrukturalne	Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Rating zewnętrzny	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny	Czas trwania	Cena jednostkowa wg Wypłacalność II
C0293	C0294	C0295	C0296	C0297	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

(cd.)

Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	Termin zapadalności
C0380	C0390

S.06.03.01**Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko**

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

S.06.03.04**Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko**

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

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

S.08.04.01

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 związanych 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

(cd.)

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

(cd.)

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 (cd.)
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

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

(cd.)

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

S.11.01.01

Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

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

Informacje dotyczące aktywów

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

S.11.01.04

Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

Informacje dotyczące posiadanych aktywów													Informacje dotyczące aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie
Nazwa prawna 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												
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

(cd.)

Informacje dotyczące posiadanych aktywów		
Cena jednostkowa	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	Termin zapadalności
C0260	C0270	C0280

S.12.01.01

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

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 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

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
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	

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	
	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
	X	X
	X	X
R0230	X	X
R0240	X	X
R0250	X	X
R0260	X	X
	X	X
R0270	X	X
R0280	X	X
R0290	X	X
R0300	X	X
R0310	X	X
R0320	X	X
R0330	X	X
R0340	X	X
R0350	X	X
R0360	X	X
R0370	X	X

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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

Wyływy środków pieniężnych

Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe świadczenia gwarantowane

Przyszłe świadczenia uznaniowe

Przyszłe koszty i inne wyływy środków pieniężnych

Wyływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wyływy 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		
Wyływy środków pieniężnych		
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230	

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 ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	C0200	C0210
R0240		
R0250		
R0260		
R0270		
R0280		
R0290		
R0300		
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		

S.12.01.02

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

	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych (cd.)	
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka								
Najlepsze oszacowanie								
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080							
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090							
Margines ryzyka	R0100							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200							

	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ubezpieczenia zdrowotne (bepośrednia działalność ubezpieczeniowa)		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami				
	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0210							
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	R0220							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka								
Najlepsze oszacowanie								
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080							
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090							
Margines ryzyka	R0100							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0200							

SR.12.01.01

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

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

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			
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami	
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080						

(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		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych (cd.)	
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami			
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090							
Margines ryzyka	R0100							
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							
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0370							

	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ubezpieczenia zdrowotne (bezpśrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami			
	C0100	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0210							
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	R0220							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka								
Najlepsze oszacowanie								
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030							
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080							
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0090							

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	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				
...	...				

S.13.01.01

Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto

		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		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(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		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0011	C0015	C0020	C0030	C0040	C0045	C0051	C0055	C0060	C0070	C0080	C0085
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												
22	R0220												

(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		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		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.)

		Pozostałe ubezpieczenia na życie					Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
Rok (prognoza oczekiwanych niezdysonowanych przepływów pieniężnych)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(cd.)

		Pozostałe ubezpieczenia na życie					Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												

(cd.)

		Pozostałe ubezpieczenia na życie					Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki		Inne wpływy środków pieniężnych
		C0091	C0095	C0100	C0110	C0120	C0125	C0131	C0135	C0140	C0150	C0160	C0165
22	R0220												
23	R0230												
24	R0240												
25	R0250												
26	R0260												
27	R0270												
28	R0280												
29	R0290												
30	R0300												
31-40	R0310												
41-50	R0320												
> 51	R0330												

(cd.)

		Reasekuracja czynna					Ubezpieczenia zdrowotne						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
Rok (prognoza oczekiwanych niezdysonansowanych przepływów pieniężnych)													
1	R0010												
2	R0020												
3	R0030												
4	R0040												
5	R0050												
6	R0060												
7	R0070												
8	R0080												
9	R0090												

(cd.)

		Reasekuracja czynna					Ubezpieczenia zdrowotne						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
10	R0100												
11	R0110												
12	R0120												
13	R0130												
14	R0140												
15	R0150												
16	R0160												
17	R0170												
18	R0180												
19	R0190												
20	R0200												
21	R0210												

(cd.)

		Reasekuracja czynna					Ubezpieczenia zdrowotne						
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)	Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych		Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0171	C0175	C0180	C0190	C0200	C0205	C0211	C0215	C0220	C0230	C0240	C0245
22	R0220												
23	R0230												
24	R0240												
25	R0250												
26	R0260												
27	R0270												
28	R0280												
29	R0290												
30	R0300												
31-40	R0310												
41-50	R0320												
> 51	R0330												

(cd.)

		Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych					Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych			Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280		C0285
Rok (prognoza oczekiwanych niezdyktowanych przepływów pieniężnych)								
1	R0010							
2	R0020							
3	R0030							
4	R0040							
5	R0050							
6	R0060							
7	R0070							
8	R0080							
9	R0090							

		Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych					Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych			Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		
								C0251
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)								
10	R0100							
11	R0110							
12	R0120							
13	R0130							
14	R0140							
15	R0150							
16	R0160							
17	R0170							
18	R0180							

		Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych					Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych			Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280		C0285
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)								
19	R0190							
20	R0200							
21	R0210							
22	R0220							
23	R0230							
24	R0240							
25	R0250							
26	R0260							
27	R0270							

		Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych					Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	
		Wpływy środków pieniężnych			Wpływy środków pieniężnych			Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)
		Przyszłe świadczenia gwarantowane	Przyszłe świadczenia uznaniowe	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych		
		C0251	C0255	C0260	C0270	C0280		C0285
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)								
28	R0280							
29	R0290							
30	R0300							
31–40	R0310							
41–50	R0320							
> 51	R0330							

S.14.01.01

Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie

Portfel

Kod identyfikacyjny produktu	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
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

(cd.)

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 – przypisanych bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń	Łączna kwota składek przypisanych brutto – przypisanych przez instytucje kredytowe
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

(cd.)

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

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		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).	Niedyskontowany wynik przebiegu szkodowości
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Wcześniejsze lata	R0040							
N-14	R0050							
N-13	R0060							
N-12	R0070							

Rok		Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N	Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N	Wypląty rent dokonane w roku N	Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N	Liczba zobowiązań z tytułu rent na koniec roku N	Najlepsze oszacowanie dla rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N (zdykontowana wartość).	Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodoowości
		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							

S.17.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010						
Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0020						
Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0030						
Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0040						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
Rezerwy składek							
Brutto – Ogółem	R0060						
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0070						
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0080						
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0090						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0100						

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0110				
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0120				
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0130				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia					
Brutto – Ogółem	R0160				
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0170				
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0180				
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0190				

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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010					
Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0020					
Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0030					
Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0040					
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto – Ogółem	R0060					
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0070					
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0080					
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0090					
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0100					
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0110					

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa 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
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 netto rezerw składek						
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia						
Brutto – Ogółem						
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa						
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna						
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna						

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010			
Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0020			
Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0030			
Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0040			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Rezerwy składek				
Brutto – Ogółem	R0060			
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0070			
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0080			
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0090			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0100			
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0110			

					Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja czynna nieproporcjonalna					
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		
C0140	C0150	C0160	C0170		C0180
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0120				
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0130				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia					
Brutto – Ogółem	R0160				
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0170				
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0180				
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0190				

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0200				
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0210				
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0220				
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0230				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250				
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260				
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270				
Margines ryzyka	R0280				
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie	R0290				
Najlepsze oszacowanie	R0300				
Margines ryzyka	R0310				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320				

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340				
Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodne grupy ryzyka)					
Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0350				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0360				
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe odszkodowania i świadczenia	R0370				
Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	R0380				
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe składki	R0390				
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)	R0400				

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
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0200				
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0210				
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0220				
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0230				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250				
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260				
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270				
Margines ryzyka	R0280				
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie	R0290				
Najlepsze oszacowanie	R0300				
Margines ryzyka	R0310				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320				

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa 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
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	R0330				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340				
Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodne grupy ryzyka)					
Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0350				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0360				
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe odszkodowania i świadczenia	R0370				
Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	R0380				
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe składki	R0390				
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)	R0400				

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0200			
Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0210			
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0220			
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	R0230			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240			
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250			
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260			
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270			
Margines ryzyka	R0280			
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie	R0290			
Najlepsze oszacowanie	R0300			
Margines ryzyka	R0310			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320			

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340			
Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodny grup ryzyka)				
Rezerwa składek – łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0350			
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	R0360			
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)				
Wpływy środków pieniężnych				
Przyszłe odszkodowania i świadczenia	R0370			
Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	R0380			
Wpływy środków pieniężnych				
Przyszłe składki	R0390			
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)	R0400			

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (Brutto)					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe odszkodowania i świadczenia					
Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe składki					
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)					
Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń					
Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem 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					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek					

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
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (Brutto)					
Wypływy środków pieniężnych					
Przyszłe odszkodowania i świadczenia					
Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe składki					
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)					
Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń					
Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem 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					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek					

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (Brutto)				
Wypływy środków pieniężnych				
Przyszłe odszkodowania i świadczenia	R0410			
Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych	R0420			
Wpływy środków pieniężnych				
Przyszłe składki	R0430			
Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)	R0440			
Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń	R0450			
Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem środków przejściowych dotyczących stóp procentowych	R0460			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia środków przejściowych dotyczących stóp procentowych	R0470			
Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności	R0480			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych	R0490			
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0500			

S.17.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Rezerwy składek					
Brutto	R0060				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia					
Brutto	R0160				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250				

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260				
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270				
Margines ryzyka	R0280				
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290				
Najlepsze oszacowanie	R0300				
Margines ryzyka	R0310				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320				
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	R0330				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340				

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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie						
R0010						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem						
R0050						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto						
R0060						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem						
R0140						
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek						
R0150						
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia						
Brutto						
R0160						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem						
R0240						
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia						
R0250						

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
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260					
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270					
Margines ryzyka	R0280					
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290					
Najlepsze oszacowanie	R0300					
Margines ryzyka	R0310					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320					
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	R0330					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340					

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Rezerwy składek				
Brutto	R0060			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140			
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150			
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia				
Brutto	R0160			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240			
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250			

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260					
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270					
Margines ryzyka	R0280					
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290					
Najlepsze oszacowanie	R0300					
Margines ryzyka	R0310					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320					
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	R0330					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340					

SR.17.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

Z0020

Z0030

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Rezerwy składek					
Brutto	R0060				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140				
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150				
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia					
Brutto	R0160				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240				

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Income protection ubezpieczenia	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250				
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260				
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270				
Margines ryzyka	R0280				
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0290				
Najlepsze oszacowanie	R0300				
Margines ryzyka	R0310				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem	R0320				
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	R0330				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340				
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0500				

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
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie						
R0010						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem						
R0050						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto						
R0060						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem						
R0140						
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek						
R0150						
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia						
Brutto						
R0160						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem						
R0240						

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
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia						
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem						
Najlepsze oszacowanie netto ogółem						
Marginies ryzyka						
Kwota wynikająca z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie						
Najlepsze oszacowanie						
Marginies 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				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Rezerwy składek				
Brutto	R0060			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140			
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150			
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia				
Brutto	R0160			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240			
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250			

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				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
R0260				
R0270				
R0280				
R0290				
R0300				
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0500				

S.17.02.01

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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – kraju siedziby i krajów poniżej progu istotności

Kraj ...	C0010
Rodzaj działalności	Z0010

Strefa geograficzna		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa							
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
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								

Strefa geograficzna		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa							
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
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	R0100								
Kraje powyżej progu istotności	R0110								

Strefa geograficzna		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa					
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
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							

(cd.)

Strefa geograficzna			Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa				
			Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0010	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Kraj siedziby	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	R0100						
Kraje powyżej progu istotności	R0110						

Strefa geograficzna			Reasekuracja czynna nieproporcjonalna			
			Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych
		C0010	C0140	C0150	C0160	C0170
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	R0100					
Kraje powyżej progu istotności	R0110					

S.18.01.01

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

Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)		Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (Brutto)				Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto)				Kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcje)
		Wpływy środków pieniężnych		Wpływy środków pieniężnych		Wpływy środków pieniężnych		Wpływy środków pieniężnych		
		Przyszłe świadczenia	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe świadczenia	Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Przyszłe składki	Inne wpływy środków pieniężnych	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	
1	R0010									
2	R0020									
3	R0030									
4	R0040									
5	R0050									
6	R0060									
7	R0070									
8	R0080									
9	R0090									
10	R0100									
11	R0110									
12	R0120									
13	R0130									
14	R0140									

S.19.01.01

Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +			C0170
Wcześniejsze lata	R0100	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0100	
N-14	R0110																	R0110	
N-13	R0120																	R0120	
N-12	R0130																	R0130	
N-11	R0140																	R0140	
N-10	R0150																	R0150	
N-9	R0160																	R0160	
N-8	R0170																	R0170	
N-7	R0180																	R0180	
N-6	R0190																	R0190	
N-5	R0200																	R0200	
N-4	R0210																	R0210	
N-3	R0220																	R0220	
N-2	R0230																	R0230	
N-1	R0240																	R0240	
N	R0250																	R0250	
																		Ogółem	R0260

Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Wcześniejsze 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															

Ogółem

	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
	C0760	C0770
R0300		
R0310		
R0320		
R0330		
R0340		
R0350		
R0360		
R0370		
R0380		
R0390		
R0400		
R0410		
R0420		
R0430		
R0440		
R0450		
R0460		

Wypłacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości															
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
Wcześ- niejsze lata	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															

Ogó-
łem

	W bieżącym roku	Suma lat (skumulowa- na)
	C1360	C1370
R0500		
R0510		
R0520		
R0530		
R0540		
R0550		
R0560		
R0570		
R0580		
R0590		
R0600		
R0610		
R0620		
R0630		
R0640		
R0650		
R0660		

Niedzdykontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

(wartość bezwzględna)

		Rok przebiegu szkodowości															Koniec roku (dane zdyskontowane)		
Rok		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C0360	
Wcześ- niejsze lata	R0100																		
	R0110																		
	N-14	R0120																	
	N-13	R0130																	
	N-12	R0140																	
	N-11	R0150																	
	N-10	R0160																	
	N-9	R0170																	
	N-8	R0180																	
	N-7	R0190																	
	N-6	R0200																	
	N-5	R0210																	
	N-4	R0220																	
	N-3	R0230																	
	N-2	R0240																	
N-1	R0250																		
N																			
																		Ogółem	

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

		Rok przebiegu szkodowości															Koniec roku (dane zdyskontowane)			
Rok		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C0960		
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950			
Wcześ- 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																		
																		Ogó- łem	R0460	

Najlepsze oszacowanie dla niezdyktowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto

(wartość bezwzględna)

		Rok przebiegu szkodowości															Koniec roku (dane zdyskontowane)			
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C1560		
Wcześniejsze lata	R0500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		R0500	
	N-14	R0510																	R0510	
	N-13	R0520																	R0520	
	N-12	R0530																	R0530	
	N-11	R0540																	R0540	
	N-10	R0550																	R0550	
	N-9	R0560																	R0560	
	N-8	R0570																	R0570	
	N-7	R0580																	R0580	
	N-6	R0590																	R0590	
	N-5	R0600																	R0600	
	N-4	R0610																	R0610	
	N-3	R0620																	R0620	
	N-2	R0630																	R0630	
	N-1	R0640																	R0640	
	N	R0650																	R0650	
																		Ogółem	R0660	

Zgłoszone nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C0560		
Wcześniejsze lata	R0100																	R0100	
N-14	R0110																	R0110	
N-13	R0120																	R0120	
N-12	R0130																	R0130	
N-11	R0140																	R0140	
N-10	R0150																	R0150	
N-9	R0160																	R0160	
N-8	R0170																	R0170	
N-7	R0180																	R0180	
N-6	R0190																	R0190	
N-5	R0200																	R0200	
N-4	R0210																	R0210	
N-3	R0220																	R0220	
N-2	R0230																	R0230	
N-1	R0240																	R0240	
N	R0250																	R0250	
																	Ogółem	R0260	

Reasekuracja odszkodowań i świadczeń (RBNS)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C1160		
Wcześniejsze lata	R0300																	R0300	
N-14	R0310																	R0310	
N-13	R0320																	R0320	
N-12	R0330																	R0330	
N-11	R0340																	R0340	
N-10	R0350																	R0350	
N-9	R0360																	R0360	
N-8	R0370																	R0370	
N-7	R0380																	R0380	
N-6	R0390																	R0390	
N-5	R0400																	R0400	
N-4	R0410																	R0410	
N-3	R0420																	R0420	
N-2	R0430																	R0430	
N-1	R0440																	R0440	
N	R0450																	R0450	
																		R0460	
Ogółem																			

Odszkodowania i świadczenia RBNS netto

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku		
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C1760		
Wcześniejsze lata	R0500																	R0500	
N-14	R0510																	R0510	
N-13	R0520																	R0520	
N-12	R0530																	R0530	
N-11	R0540																	R0540	
N-10	R0550																	R0550	
N-9	R0560																	R0560	
N-8	R0570																	R0570	
N-7	R0580																	R0580	
N-6	R0590																	R0590	
N-5	R0600																	R0600	
N-4	R0610																	R0610	
N-3	R0620																	R0620	
N-2	R0630																	R0630	
N-1	R0640																	R0640	
N	R0650																	R0650	
																	Ogółem	R0660	

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

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N	
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940	
Historyczna stopa inflacji	– łącznie	R0700															
	Historyczna stopa inflacji: inflacja zewnętrzna	R0710															
	Historyczna stopa inflacji: inflacja wewnętrzna	R0720															
			C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
			N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
Oczekiwana stopa inflacji	– łącznie	R0730															
	Oczekiwana stopa inflacji: inflacja zewnętrzna	R0740															
	Oczekiwana stopa inflacji: inflacja wewnętrzna	R0750															
			C2200														
Opis stosowanej stopy inflacji:	R0760																

S.20.01.01

Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń

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

Odszkodowania i świadczenia RBNS brutto

Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku										
		Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku				Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku				
						rozliczone i wypłacone			rozliczone bez dokonania wypłat	
		Liczba odszkodowań i świadczeń	RBNS brutto na początku roku	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	RBNS brutto na koniec okresu	Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą	RBNS brutto na początku roku	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat	RBNS brutto na początku roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń rozliczonych bez dokonania wypłat
Rok		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Wcześniejsze lata	R0010									
N-14	R0020									
N-13	R0030									
N-12	R0040									
N-11	R0050									
N-10	R0060									
N-9	R0070									

Odszkodowania i świadczenia RBNS brutto

		Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku						Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku				
		Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku			Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku			Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku			Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku	
					rozliczone i wypłacone		rozliczone bez dokonania wypłat					
Rok		Liczba odszkodowań i świadczeń	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	RBNS brutto na koniec okresu	Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat	Liczba odszkodowań i świadczeń	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	RBNS brutto na koniec okresu	Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą	Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Wcześniejšie lata	R0010											
N-14	R0020											
N-13	R0030											
N-12	R0040											
N-11	R0050											
N-10	R0060											
N-9	R0070											
N-8	R0080											
N-7	R0090											

S.21.01.01

Profil ryzyka rozkładu strat

Linia biznesowa	Z0010	
Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy	Z0020	

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

		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 fakultatywna, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji	Zachówek zakładu ubezpieczeń
C0120	C0130	C0140	C0150

S.21.03.01

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

Linia biznesowa		Z0010				
		Wartość początkowa sumy ubezpieczenia	Wartość końcowa sumy ubezpieczenia	Liczba ryzyk ubezpieczeniowych	Łączna suma ubezpieczenia	Łączna roczna składka przypisana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Przedział 1	R0010					
Przedział 2	R0020					
Przedział 3	R0030					
Przedział 4	R0040					
Przedział 5	R0050					

		Wartość początkowa sumy ubezpieczenia	Wartość końcowa sumy ubezpieczenia	Liczba ryzyk ubezpieczeniowych	Łączna suma ubezpieczenia	Łączna roczna składka przypisana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
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	R0220					

S.22.01.01

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe)									
		Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010										
Podstawowe środki własne	R0020										
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0030										
Pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	R0040										
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050										
Kategoria I	R0060										
Kategoria II	R0070										
Kategoria III	R0080										
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090										
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	R0100										
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110										
Wskaźnik kapitałowego wymogu wypłacalności	R0120										
Wskaźnik minimalnego wymogu kapitałowego	R0130										

S.22.01.04

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe)									
		Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010										
Podstawowe środki własne	R0020										
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0030										
Pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	R0040										
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050										
Kategoria I	R0060										
Kategoria II	R0070										
Kategoria III	R0080										
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090										
Wskaźnik kapitałowego wymogu wypłacalności	R0120										
Wskaźnik minimalnego wymogu kapitałowego	R0130										

SR.22.02.01

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

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

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

		Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego			Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego	
		Wyływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent	Wyływy środków pieniężnych w związku z kosztami	Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko	Dodatnie niezdykontowane niedopasowanie (wływy > wływy)	Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wływy < wływy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)		X	X	X	X	X
14	R0140					
15	R0150					
16	R0160					
17	R0170					
18	R0180					
19	R0190					
20	R0200					
21	R0210					
22	R0220					
23	R0230					
24	R0240					
25	R0250					
26	R0260					
27	R0270					
28	R0280					
29	R0290					

		Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego			Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego	
		Wyływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent	Wyływy środków pieniężnych w związku z kosztami	Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko	Dodatnie niezdykontowane niedopasowanie (wływy > wływy)	Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wływy < wływy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)						
30	R0300					
31	R0310					
32	R0320					
33	R0330					
34	R0340					
35	R0350					
36	R0360					
37	R0370					
38	R0380					
39	R0390					
40	R0400					
41–45	R0410					
46–50	R0420					
51–60	R0430					
61–70	R0440					
> 71	R0450					

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		
Skok 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

Całociowe obliczenie dla środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

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

S.22.06.01

Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu 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)	Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej
			C0030	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

		Kraje	Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności (dla wszystkich walut)	Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmienności wyrażona w walucie sprawozdawczej
		C0020	C0030	C0040
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	...

S.23.01.01**Środki własne****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

R0030

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

R0040

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

R0050

Fundusze nadwyżkowe

R0070

Akcje uprzywilejowane

R0090

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

R0110

Rezerwa uzgodnieniowa

R0130

Zobowiązania podporządkowane

R0140

Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

R0160

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

R0180**Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II**

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

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

Odliczenia

Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

Uzupełniające środki własne

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

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

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

Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych

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

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

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

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

Pozostałe uzupełniające środki własne

	Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0230					
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0390					

Uzupełniające środki własne ogółem

Dostępne i dopuszczone środki własne

Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR

Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR

Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR

Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR

SCR

MCR

Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR

Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR

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

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

Rezerwa uzgodnieniowa**Oczekiwane zyski**

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

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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem

C0060	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0760	
R0770	
R0780	
R0790	

S.23.01.04**Środki własne****Podstawowe środki własne przed odliczeniem**

Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)

Niedostępny kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, do odliczenia na poziomie grupy

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

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

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

Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia, na poziomie grupy

Fundusze nadwyżkowe

Niedostępne fundusze nadwyżkowe do odliczenia, na poziomie grupy

Akcje uprzywilejowane

Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, na poziomie grupy

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

Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, którą należy odliczyć na poziomie grupy

Rezerwa uzgodnieniowa

Zobowiązania podporządkowane

Niedostępne zobowiązania podporządkowane do odliczenia, na poziomie grupy

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0010				
R0020				
R0030				
R0040				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				
R0090				
R0100				
R0110				
R0120				
R0130				
R0140				
R0150				

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 Wypłacalność II

Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność 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
R0160					
R0170					
R0180					
R0190					
R0200					
R0210					
R0220					
R0230					
R0240					
R0250					
R0260					
R0270					
R0280					

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach**Uzupełniające środki własne**

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

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

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

Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych

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

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

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

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

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

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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				
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych				
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)				
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy				
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)				
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy				
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)				
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)				
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)				
Skonsolidowana część SCR grupy (z wyłączeniem wymogów kapitałowych dla innych sektorów finansowych i SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)				
Minimalny skonsolidowany SCR grupy				

R0440				
R0450				
R0460				
R0520				
R0530				
R0560				
R0570				
R0800				
R0810				
R0660				
R0820				
R0610				

Wymogi kapitałowe z innych sektorów finansowych

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

SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

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

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

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

R0860

R0590

R0670

R0830

R0680

R0630

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

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

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

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

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

R0650

R0840

R0850

R0690

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

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

C0060	
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0750	
R0760	
R0770	
R0780	
R0790	

S.23.02.01

Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

Kapitał zakładowy

Opłacony

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

Posiadane akcje własne

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

Opłacony

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

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

Terminowe podporządkowanie

Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu

Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

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

Terminowe akcje uprzywilejowane

	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						
R0020						
R0030						
R0100						
R0110						
R0120						
R0200						
R0210						
R0220						
R0230						
R0300						
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
Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu	R0320					
Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu	R0330					
Ogółem akcje uprzywilejowane	R0400					
Zobowiązania podporządkowane						
Terminowe zobowiązania podporządkowane	R0410					
Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu	R0420					
Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu	R0430					
Zobowiązania podporządkowane ogółem	R0500					

			Kategoria 2		Kategoria 3	
			Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące	Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące
			C0070	C0080	C0090	C0100
Uzupełniające środki własne						
Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota	R0510					
Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda	R0520					

S.23.02.04

Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

Kapitał zakładowy

Opłacony

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

Posiadane akcje własne

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

Opłacony

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

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

Terminowe podporządkowanie

Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu

Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

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

Terminowe akcje uprzywilejowane

	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
R0010						
R0020						
R0030						
R0100						
R0110						
R0120						
R0200						
R0210						
R0220						
R0230						
R0300						
R0310						

	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						
Terminowe zobowiązania podporządkowane	R0410					
Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu	R0420					
Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu	R0430					
Zobowiązania podporządkowane ogółem	R0500					

				Kategoria 2		Kategoria 3	
				Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące	Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące
				C0070	C0080	C0090	C0100
Uzupełniające środki własne							
Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota	R0510						
Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda	R0520						

	Ogółem	Wyjaśnienie
	C0110	C0120
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie		
Różnica w wycenie aktywów	R0600	
Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0610	
Różnica w wycenie innych zobowiązań	R0620	
Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego	R0630	
<i>Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza</i>	R0640	
Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wypłacalność II.	R0650	
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej)	R0660	
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	

S.23.03.01

Roczne zmiany środków własnych

		Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przeniesione
		C0010	C0020	C0030	C0060
Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Opłacony	R0010				
Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony	R0020				
Posiadane akcje własne	R0030				
Kapitał zakładowy ogółem	R0100				
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Kategoria 1	R0110				
Kategoria 2	R0120				
Ogółem	R0200				
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Opłacony	R0210				
Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony	R0220				
Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki 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	Wyemitowane	Umorzone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przenieszone
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	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		Saldo przenieszone
		C0010		C0060
Fundusze nadwyżkowe	R0500			

		Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przenieszone
		C0010	C0020	C0030	C0060
Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Kategoria 1	R0510				
Kategoria 2	R0520				
Kategoria 3	R0530				
Ogółem akcje uprzywilejowane	R0600				
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi					
Kategoria 1	R0610				

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

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

		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

S.23.03.04

Roczne zmiany środków własnych

		Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przeniesione
		C0010	C0020	C0030	C0060
Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Opłacony	R0010				
Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony	R0020				
Posiadane akcje własne	R0030				
Kapitał zakładowy ogółem	R0100				
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Kategoria 1	R0110				
Kategoria 2	R0120				
Ogółem	R0200				
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Opłacony	R0210				
Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony	R0220				
Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki 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	Wyemitowane	Umorzone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przenieszone
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	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		Saldo przenieszone
		C0010		C0060
Fundusze nadwyżkowe	R0500			

		Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przenieszone
		C0010	C0020	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	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przeniesione
		C0010	C0020	C0030	
Kategoria 2	R0620				
Kategoria 3	R0630				
Ogółem	R0700				

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

		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

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 bodźców do wykupu	Okres powiadomienia	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 bodźców 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 bodźców do wykupu	Okres powiadomienia
C0360	C0370	C0380	C0390	C0400

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

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

Opis pozycji	Ogółem
C0570	C0580

Opis uzupełniających środków własnych	Kwota	Kontrahent	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
		C0290
Korekta ze względu na pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0010	

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

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 uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność 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	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
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 mieszanej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy	Kraj	Wkład pojedynczego SRC do SRC 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 uzupełniające środki własne (cd.)
C0720	C0730	C0740	C0760	C0770	C0780	C0790

Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	Niedostępne akcje uprzywilejowane	Niedostępne zobowiązania podporządkowane	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	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 uzupełniające 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	Udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków własnych grupy
C0960	C0861	C0860

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 strategicznych 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 strategicznych 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

			Ogółem	Kapitał podstawowy Kategorii 1	Kapitał dodatkowy Kategorii 1	Kategoria 2
			C0150	C0160	C0170	C0180
Łącznie udziały kapitałowe w zakładach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych)	R0001					

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

Suma wszystkich udziałów kapitałowych.

Ogółem
C0620

S.25.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących formułę standardową

Artykuł 112

Z0010	A001
--------------	------

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

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

Podejście do stawki podatkowej

		Tak/Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

		Przed szokiem	Po szoku
		C0110	C0120
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		

		LAC DT
		C0130
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	

S.25.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Artykuł 112 Z0010

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

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

		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
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	

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**

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0030	C0040

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

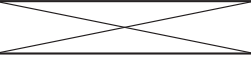
		Przed szokiem	Po szoku
		C0110	C0120
DTA	R0600		
przeniesienie DTA na kolejny okres	R0610		
DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych	R0620		
DTL	R0630		

		LAC DT
		C0130
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	

S.25.05.01

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

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki.	Wartość na podstawie modelu
Rodzaj ryzyka		C0010	C0050	C0060	C0070
Dywersyfikacja ogółem	R0020				
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	


		Tak/Nie
		C0109
Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

		Przed szokiem	Po szoku	LAC DT
		C0110	C0120	C0130
DTA	R0600			
przeniesienie DTA na kolejny okres	R0610			
DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych	R0620			
DTL	R0630			
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640			
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650			
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660			
Kwota/wartość szacunkowa 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)

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku.	Wartość na podstawie modelu
Rodzaj ryzyka		C0010	C0050	C0060	C0070
Dywersyfikacja ogółem	R0020				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem	R0030				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	R0040				
Zdolności odroczonej podatku dochodowego 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 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	

		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 podatki.	Wartość na podstawie modelu
		C0010	C0060	C0070
Dywersyfikacja ogółem	R0020			
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 podatku.	Wartość na podstawie modelu
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 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		
Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	

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	

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP	Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki.	Wartość na podstawie modelu
Rodzaj ryzyka		C0010	C0050	C0060	C0070
Dywersyfikacja ogółem	R0020				
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 podatkw.	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 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	
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**

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

C0010

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko stopy procentowej	R0100	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Ryzyko cen akcji	R0200	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	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 szoku			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)	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 szoku			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)	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							
Przejściowa 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**

Zastosowano uproszczenia

	C0010
Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki	R0012 <input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko koncentracji aktywów – zastosowane uproszczenia	R0014 <input type="text"/>
Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej	R0020 <input type="text"/>
Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami	R0030 <input type="text"/>
Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów	R0040 <input type="text"/>

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko stopy procentowej	R0100	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Ryzyko cen akcji	R0200	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
akcje typu 1	R0210	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	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							

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe								
kwalityfikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw	R0292							
kwalityfikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe	R0296							
udziały strategiczne (kwalityfikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)	R0297							
Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalityfikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)	R0298							
Ryzyko cen nieruchomości	R0300							
Ryzyko spreadu kredytowego	R0400							
obligacje i pożyczki	R0410							
pożyczki i obligacje (kwalityfikowalne 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
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
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							
Przejściowa 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							

SR.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

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

Zastosowano uproszczenia

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 szoku			Wartości bezwzględne po szoku	
		Aktywa	Zobowiązania ogółem	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	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
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko stopy procentowej	R0100									
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110									
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120									

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem				Wartości bezwzględne po szoku			Wartości bezwzględne po szoku	
		Aktywa	Zobowiązania ogółem	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Zobowiązania (bez uwzględnienia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0034	C0035	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
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									
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									
Przejściowa sekurytyzacja typu 1	R0482									
Gwarantowana sekurytyzacja STS	R0483									
Ryzyko koncentracji aktywów	R0500									

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

S.26.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

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

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 szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko stopy procentowej	R0100							
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110							
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120							

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	C0080
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe								
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							

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0070	C0060	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 szoku			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)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe								
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							
Przejściowa sekurytyzacja typu 1	R0482							
Gwarantowana sekurytyzacja STS	R0483							
Ryzyko koncentracji aktywów	R0500							
Ryzyko walutowe	R0600							

		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								
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

		C0090
Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego	R0810	

S.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

Uproszczenia

R0010

		Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe								
Ekspozycje typu 1	R0100							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1	R0110							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2	R0120							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3	R0130							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4	R0140							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5	R0150							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6	R0160							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7	R0170							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8	R0180							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9	R0190							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10	R0200							

	Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ekspozycje typu 2	R0300						
Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy	R0310						
Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy	R0320						
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0330						
Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0400						
Dodatkowe informacje dotyczące hipotek	C0090						
Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2	R0500						
Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie	R0510						

S.26.02.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

Uproszczenia

R0010

	Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
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							

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe

Ekspozycje typu 2

Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

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

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

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						

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2

Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

R0500

R0510

C0090

SR.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112	Z0010	<input type="text"/>
Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część	Z0020	<input type="text"/>
Numer funduszu/portfela	Z0030	<input type="text"/>

Zastosowano uproszczenia

Uproszczenia	R0010	<input type="text"/>
--------------	--------------	----------------------

Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe						
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
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					

	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							
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9	R0190						
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10	R0200						
Ekspozycje typu 2	R0300						
Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy	R0310						
Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy	R0320						
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0330						
Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0400						

S.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia

		C0010
Uproszczenia – ryzyko śmiertelności	R0010	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko długowieczności	R0020	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0030	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów	R0040	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	R0050	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	R0060	<input type="text"/>

Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie						
Ryzyko śmiertelności	R0100					
Ryzyko długowieczności	R0200					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0300					
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	R0400					

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

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent **R1000**

S.26.03.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia

		C0010
Uproszczenia – ryzyko śmiertelności	R0010	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko długowieczności	R0020	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0030	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów	R0040	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	R0050	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	R0060	<input type="text"/>

Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie						
Ryzyko śmiertelności	R0100					
Ryzyko długowieczności	R0200					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0300					
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	R0400					

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

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent **R1000**

SR.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

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

Zastosowano uproszczenia

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

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

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					

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent **R1000**

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

S.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

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

	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych R0100							
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych 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 zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie						
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0300					
Koszty świadczeń medycznych	R0310					
wzrost wydatków medycznych	R0320					
spadek wydatków medycznych	R0330					
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0340					
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0400					
ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	R0410					
Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	R0420					
ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	R0430					
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0500					
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0600					
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0700					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie	R0800					

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rentCzynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent **R0900**

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

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

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna **R1000**

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna **R1010**

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna **R1020**

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych **R1030**

Całkowita miara wielkości **R1040**

Łączne odchylenie standardowe **R1050**

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0180

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie **R1100**

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

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie **R1200**

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

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie **R1300**

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie **R1400**

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0240

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko wypadków masowych **R1500**

Ryzyko koncentracji wypadków **R1510**

Ryzyko pandemii **R1520**

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych **R1530**

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych **R1540**

Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0250	C0260

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych **R1600**

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych **R1700**

Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0270	C0280

S.26.04.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia		C0010
Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0010	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0020	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	R0030	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0040	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0050	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie	R0051	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0060	<input type="text"/>

	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych							

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie								
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0200							
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0300							
Koszty świadczeń medycznych	R0310							
wzrost wydatków medycznych	R0320							
spadek wydatków medycznych	R0330							
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0340							
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0400							
ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	R0410							
Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	R0420							
ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	R0430							
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0500							
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0600							
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0700							

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						

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

R1100

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0180

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

R1200

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

		Kapitałowy wymóg wypłacal- ności
		C0240
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R1300	
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R1400	

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0250	C0260
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych			
Ryzyko wypadków masowych	R1500		
Ryzyko koncentracji wypadków	R1510		
Ryzyko pandemii	R1520		
Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1530		
Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1540		

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0270	C0280
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych			
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1600		
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1700		

SR.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

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

Zastosowano uproszczenia

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

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

Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku				
Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie						
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0200					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0300					
Koszty świadczeń medycznych	R0310					
wzrost wydatków medycznych	R0320					
spadek wydatków medycznych	R0330					
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0340					
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0400					
ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	R0410					
Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	R0420					
ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	R0430					
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0500					
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0600					
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0700					

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

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090
R0900

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

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

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					
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
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
C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170
R1020							
R1030							
R1040							
R1050							

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

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

Całkowita miara wielkości

Łączne odchylenie standardowe

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0180

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

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

		Kapitałowy wymóg wypłacal- ności
		C0240
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R1300	
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R1400	

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0250	C0260
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych			
Ryzyko wypadków masowych	R1500		
Ryzyko koncentracji wypadków	R1510		
Ryzyko pandemii	R1520		
Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1530		
Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1540		

		Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
		C0270	C0280
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych			
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1600		
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1700		

S.26.05.01

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

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

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

R0010

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

R0011

C0010

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych R0100							
Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne R0110							
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe R0120							
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych R0130							
Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich R0140							
Ubezpieczenia kredytów i poręczeń R0150							
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej R0160							

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
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
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0400					
		Kapitałowy wymóg wypłacalności				
		C0160				
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0500					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie						
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0600					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0700					

S.26.05.04

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

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

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

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

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych R0100

Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne R0110

Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe R0120

Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych R0130

Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich R0140

Ubezpieczenia kredytów i poręczeń R0150

Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej R0160

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
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
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie		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					
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					

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	R0010	C0010
Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0011	

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	R0100
Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne	R0110
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe	R0120
Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych	R0130
Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich	R0140

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

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
C0020	C0030	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						

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0100

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

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku		
		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
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					
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.26.06.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

Artykuł 112 Z0010

--

Wymóg kapitałowy

C0020

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0100

--

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0110

--

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0120

--

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

R0130

--

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące zarobionych składek

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0200

--

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0210

--

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0220

--

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0230

--

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0240

--

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0250

--

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną

R0260

--

Ryzyko operacyjne – obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego

R0300

--

Procent podstawowego kapitałowy wymóg wypłacalności

R0310

--

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego

R0320

--

Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0330

Całkowity narzut kapitałowy dla ryzyka operacyjnego

R0340

--

S.26.06.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

Artykuł 112 Z0010

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)
 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka)
 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące zarobionych składek



Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy)
 Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)
 Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy)
 Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)
 Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)
 Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną

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

		Wymóg kapitałowy
		C0020
R0100		<input type="text"/>
R0110		<input type="text"/>
R0120		<input type="text"/>
R0130		<input type="text"/>
		
R0200		<input type="text"/>
R0210		<input type="text"/>
R0220		<input type="text"/>
R0230		<input type="text"/>
R0240		<input type="text"/>
R0250		<input type="text"/>
R0260		<input type="text"/>
		
R0300		<input type="text"/>
R0310		<input type="text"/>
R0320		<input type="text"/>
R0330		<input type="text"/>
R0340		<input type="text"/>

SR.26.06.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

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

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

C0020

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)

Stopień jakości kredytowej							
0	1	2	3	4	5	6	Rating niedostępny
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Wartość rynkowa	R0010						
Zmodyfikowany czas trwania	R0020						

Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

C0090

R0030	
--------------	--

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Wymóg kapitałowy	
Wzrost stopy procentowej	Spadek stopy procentowej
C0100	C0110
Waluta	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
R0230										
R0240										
R0250										
R0260										

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

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

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

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego

Udział portfela dłużnego

R0300

Uproszczenia NAT CAT

Huragan

R0400

Gradobicie

R0410

Trzęsienie ziemi

R0420

Powódź

R0430

Osunięcie się ziemi

R0060

C0300

C0330

S.26.07.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

Artykuł 112	Z0010	
Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive))	Z0040	

Ryzyko rynkowe

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

Wartość rynkowa

R0010

Zmodyfikowany czas trwania

R0020

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

C0090

Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

R0030

--

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta 1

R0040

Wymóg kapitałowy	
Wzrost stopy procentowej	Spadek stopy procentowej
C0100	C0110

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

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

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

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0230**R0240****R0250****R0260**

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 rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego

Udział portfela dłużnego

R0300**C0300****Uproszczenia NAT CAT**

Huragan

Gradobicie

Trzęsienie ziemi

Powódź

Osunięcie się ziemi

R0400**R0410****R0420****R0430****R0060****C0330**

SR.26.07.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

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

Ryzyko rynkowe

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

Wartość rynkowa

Zmodyfikowany czas trwania

R0010

R0020

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

C0090

Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

R0030

--

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta

R0040

Wymóg kapitałowy	
Wzrost stopy procentowej	Spadek stopy procentowej
C0100	C0110

Suma na ryzyku	Suma na ryzyku t+1	Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Najlepsze oszacowanie	Średni wskaźnik t+1	Średni wskaźnik t+2	Zmodyfikowany czas trwania	Średni okres wygasania	Współczynnik zakończenia	Środki na płatności	Średnia stopa inflacji
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie										
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)	R0230									
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie										
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)	R0240									
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)	R0250									
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0260									

Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego

Udział portfela dłużnego

R0300

Uproszczenia NAT CAT

Huragan

R0400

Gradobicie

R0410

Trzęsienie ziemi

R0420

Powódź

R0430

Osunięcie się ziemi

R0060

C0300

C0330

S.26.08.01

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

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 pokrywania 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 podat- ków.	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	Przypisanie z dostosowań wynikających 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
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe	R0290					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane	R0300					
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 katastrof naturalnych netto	R0330					
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto	R0340					
Ryzyko rezerw brutto	R0350					
Ryzyko składki brutto	R0360					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0370					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0380					
Ryzyko śmiertelności	R0390					
Ryzyko długowieczności	R0400					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0410					
Rezygnacje z umów	R0420					
Ryzyko wydatków	R0430					

		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
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					

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
Ryzyko inflacji	R0700						
Ryzyko spreadu rentowności obligacji skarbowych	R0710						
Udziały	R0720						

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
Ryzyko płynności	R0730						
Ryzyko emerytalne	R0740						
Ryzyko koncentracji	R0750						
Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych	R0760						
Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych	R0770						
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie + ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0780						
Ryzyko w ubezpieczeniach na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0790						
Ryzyko katastrof naturalnych + ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka	R0800						
Ryzyko składki + ryzyko rezerw + ryzyko katastrof naturalnych	R0810						
Ryzyko w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0820						

S.26.08.04

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

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 pokrywania 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 podat- ków.	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	Przypisanie z dostosowań wynikających 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
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe	R0290					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane	R0300					
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 katastrof naturalnych netto	R0330					
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto	R0340					
Ryzyko rezerw brutto	R0350					
Ryzyko składki brutto	R0360					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0370					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0380					
Ryzyko śmiertelności	R0390					
Ryzyko długowieczności	R0400					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0410					
Rezygnacje z umów	R0420					
Ryzyko wydatków	R0430					

		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
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					

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
Ryzyko inflacji	R0700						
Ryzyko spreadu rentowności obligacji skarbowych	R0710						
Udziały	R0720						

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
Ryzyko płynności	R0730						
Ryzyko emerytalne	R0740						
Ryzyko koncentracji	R0750						
Ryzyko bazowe wynikające z instrumentów finansowych	R0760						
Ryzyko wynikające z instrumentów pochodnych	R0770						
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie + ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności	R0780						
Ryzyko w ubezpieczeniach na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0790						
Ryzyko katastrof naturalnych + ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka	R0800						
Ryzyko składki + ryzyko rezerw + ryzyko katastrof naturalnych	R0810						
Ryzyko w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie + ryzyko w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0820						

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 dostosowań wynikających 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		X	X	X	X	X
Ryzyko jednostkowe ogółem	R0010					X
Dywersyfikacja ogółem	R0020					X
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowa- niem	R0030					X
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	R0040					X
Zdolności odroczonej podat- ków dochodowych do pokrywania strat	R0050					X
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- wania strat	R0060					X
Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	R0070					X
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0080					X
Ryzyko stopy procentowej	R0090					X
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0100					X

		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
Ryzyko inflacji	R0110					
Ryzyko cen akcji	R0120					
Ryzyko zmienności cen akcji	R0130					
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					

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 koncentracji	R0260					
Ryzyko biznesowe ogółem	R0270					
Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	R0280					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe	R0290					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane	R0300					
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 katastrof naturalnych netto	R0330					
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto	R0340					
Ryzyko rezerw brutto	R0350					
Ryzyko składki brutto	R0360					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0370					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0380					
Ryzyko śmiertelności	R0390					
Ryzyko długowieczności	R0400					

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 niezdolności do pracy i zachorowalności	R0410					
Rezygnacje z umów	R0420					
Ryzyko wydatków	R0430					
Ryzyko rewizji rent	R0440					
Ryzyko katastroficzne	R0450					
Ryzyko tendencji	R0460					
Ryzyko poziomemu	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 dostosowań wynikających 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		X	X	X	X	X
Ryzyko jednostkowe ogółem	R0010					X
Dywersyfikacja ogółem	R0020					X
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowa- niem	R0030					X
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	R0040					X
Zdolności odroczonej podat- ków dochodowych do pokrywania strat	R0050					X
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokry- wania strat	R0060					X
Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	R0070					X
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0080					X
Ryzyko stopy procentowej	R0090					X
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0100					X

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 inflacji	R0110					
Ryzyko cen akcji	R0120					
Ryzyko zmienności cen akcji	R0130					
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					

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 koncentracji	R0260					
Ryzyko biznesowe ogółem	R0270					
Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	R0280					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe	R0290					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe – zdywersyfikowane	R0300					
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 katastrof naturalnych netto	R0330					
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka netto	R0340					
Ryzyko rezerw brutto	R0350					
Ryzyko składki brutto	R0360					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0370					
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0380					
Ryzyko śmiertelności	R0390					
Ryzyko długowieczności	R0400					

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Przypisanie z dostosowań wynikających 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 niezdolności do pracy i zachorowalności	R0410					
Rezygnacje z umów	R0420					
Ryzyko wydatków	R0430					
Ryzyko rewizji rent	R0440					
Ryzyko katastroficzne	R0450					
Ryzyko tendencji	R0460					
Ryzyko poziomemu	R0470					
Ryzyko operacyjne ogółem	R0480					
Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane	R0490					
Inne rodzaje ryzyka	R0500					
Pozycja uzupełniająca: Opis innych rodzajów ryzyka	R0510					

S.26.09.01

Model wewnętrzny – ryzyko rynkowe i kredytowe oraz wskaźniki wrażliwości

		C0010
Rodzaj zastosowanej korekty z tytułu zmienności	R0010	
Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka rynkowego	R0020	
Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka kredytowego	R0030	
Ochrona instrumentów niefinansowych	R0040	

		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez środków przejściowych dotyczących 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	Rozkład brzegowy					
						Średnia	Odchylenie standardowe	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,001	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,005	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,01	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Suma ryzyka rynkowego i kredytowego (składniki poziomu 2)	R0010										
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0020										
Dywersyfikacja ryzyka rynkowego i kredytowego	R0030										
Jednostkowe ryzyko rynkowe											
Suma ryzyka stopy procentowej	R0040										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej	R0050										
Ryzyko stopy procentowej	R0060										

(cd.)

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

(cd.)

		Rozkład brzegowy									
		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,05	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,1	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,2	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,25	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,3	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,4	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,5	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,6	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,7	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Suma ryzyka rynkowego i kredytowego (składniki poziomu 2)	R0010										
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0020										
Dywersyfikacja ryzyka rynkowego i kredytowego	R0030										
Jednostkowe ryzyko rynkowe											
Suma ryzyka stopy procentowej	R0040										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej	R0050										
Ryzyko stopy procentowej	R0060										
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0070										
Ryzyko inflacji	R0080										
Suma ryzyka cen akcji	R0090										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji	R0100										
Ryzyko cen akcji	R0110										
Ryzyko zmienności cen akcji	R0120										
Ryzyko cen nieruchomości	R0130										

(cd.)

		Marginalna zmiana								
		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,8	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,9	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,975	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,98	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,985	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,99	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,995	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,997	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Dywersyfikacja ryzyka rynkowego i kredytowego	R0030									
Jednostkowe ryzyko rynkowe										
Suma ryzyka stopy procentowej	R0040									
w tym: Zdywersyfi- kowane ryzyko stopy procentowej	R0050									
Ryzyko stopy procen- towej	R0060									
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0070									
Ryzyko inflacji	R0080									
Suma ryzyka cen akcji	R0090									
w tym: Zdywersyfi- kowane ryzyko cen akcji	R0100									
Ryzyko cen akcji	R0110									
Ryzyko zmienności cen akcji	R0120									
Ryzyko cen nierucho- mości	R0130									
Ryzyko walutowe	R0140									

		Marginalna zmiana								
		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,8	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,9	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,975	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,98	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,985	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,99	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,995	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,997	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Suma ryzyka kredytowego	R0150									
w tym: Zdywersyfiko- wane ryzyko kredytowe	R0160									
Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewyko- nanie zobowiązania”)	R0170									
Ryzyko spreadu kredy- towego	R0180									
Ryzyko spreadu „Rząd i banki centralne”	R0190									
Inne rodzaje ryzyka spreadu	R0200									

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłą- czeniem ubezpie- czeń związanych z ubezpiecze- niowym fundu- szem kapitało- wym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpiecze- niowym fundu- szem kapitało- wym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobow- iązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Jednostkowe rodzaje szoku							
Ekspozycja wrażliwa na stopy procentowe							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0210						
Stopy procentowe (równoległa zmiana wszystkich terminów zapadalności)							

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
-100bp	R0220						
+100bp	R0230						
-50bp	R0240						
+50bp	R0250						
Ekspozycja wrażliwa na stopy inflacji							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0260						
Stopy inflacji							
-100bp	R0270						
+100bp	R0280						
Ekspozycja wrażliwa na spready							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0290						
Spread (jednolita zmiana wszystkich terminów zapadalności i aktywów)							
-100bp	R0300						
+100bp	R0310						
Ekspozycja wrażliwa na wartości cen akcji							

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		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						

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym 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.26.09.04

Model wewnętrzny – ryzyko rynkowe i kredytowe oraz wskaźniki wrażliwości

		C0010
Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka rynkowego	R0020	
Rodzaj modelu szoku dotyczącego ryzyka kredytowego	R0030	
Ochrona instrumentów niefinansowych	R0040	

		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 %	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 99,50 % bez środków przejściowych dotyczących 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	Rozkład brzegowy				
							Średnia	Odchylenie standardowe	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,001	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,005	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,01
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Suma ryzyka rynkowego i kredytowego (składniki poziomu 2)	R0010										
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0020										
Dywersyfikacja ryzyka rynkowego i kredytowego	R0030										
Jednostkowe ryzyko rynkowe											
Suma ryzyka stopy procentowej	R0040										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej	R0050										
Ryzyko stopy procentowej	R0060										
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0070										

(cd.)

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

(cd.)

		Rozkład brzegowy									
		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,05	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,1	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,2	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,25	modelowana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,3	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,4	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,5	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,6	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,7	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,75
		C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Suma ryzyka rynkowego i kredytowego (składniki poziomu 2)	R0010										
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0020										
Dywersyfikacja ryzyka rynkowego i kredytowego	R0030										
Jednostkowe ryzyko rynkowe											
Suma ryzyka stopy procentowej	R0040										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko stopy procentowej	R0050										
Ryzyko stopy procentowej	R0060										
Ryzyko zmienności stopy procentowej	R0070										
Ryzyko inflacji	R0080										
Suma ryzyka cen akcji	R0090										
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko cen akcji	R0100										
Ryzyko cen akcji	R0110										
Ryzyko zmienności cen akcji	R0120										
Ryzyko cen nieruchomości	R0130										

(cd.)

		Marginalna zmiana								
		modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,8	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,9	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,975	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,98	modelowana wartość zagrożona (mVaR) – 0,985	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,99	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,995	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,997	modelo- wana wartość zagro- żona (mVaR) – 0,999
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Suma ryzyka kredytowego	R0150									
w tym: Zdywersyfikowane ryzyko kredytowe	R0160									
Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”)	R0170									
Ryzyko spreadu kredyto- wego	R0180									
Ryzyko spreadu „Rząd i banki centralne”	R0190									
Inne rodzaje ryzyka spreadu	R0200									

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłącze- niem ubezpieczeń związanych z ubez- pieczeniem kapita- łowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń zwi- ązanych z ubezpie- czeniowym fundu- szem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowią- zania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
Jednostkowe rodzaje szoku							
Ekspozycja wrażliwa na stopy procentowe							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0210						
Stopy procentowe (równoległa zmiana wszystkich terminów zapadalności)							

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	C0360
-100bp	R0220						
+100bp	R0230						
-50bp	R0240						
+50bp	R0250						
Ekspozycja wrażliwa na stopy inflacji							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0260						
Stopy inflacji							
-100bp	R0270						
+100bp	R0280						
Ekspozycja wrażliwa na spready							
podstawowy przypadek / brak szoku	R0290						
Spread (jednolita zmiana wszystkich terminów zapadalności i aktywów)							
-100bp	R0300						
+100bp	R0310						
Ekspozycja wrażliwa na wartości cen akcji							

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
		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						

		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa pomniejszone o zobowiązania	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym pomniejszone o zobowiązania z wyłączeniem ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym 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 poje- dynczego kontrahenta	Wartość rynkowa	Ekspozycja, której dotyczy niewyko- nanie zob- owiązania	Wkład w ryzyko kredytowe	Średnie prawdo- podobieństwo niewykonania zobowiązania (w %)	Średnia strata z tytułu niewy- konania zob- owiązania (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	Ekspozycja, której dotyczy niewyko- nanie zob- owiązania	Wkład w ryzyko kredytowe	Średnie praw- dopodobień- stwo niewyko- nania zobowię- zania (w %)	Średnia strata z tytułu niewy- konania zobowię- zania (w %)	Wartość rynkowa (% łącznej sumy)	Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
W podziale na klasy aktywów								
Obligacje i pożyczki	R0530							
Listy zastawne	R0540							
Obligacje skarbowe	R0550							
Pożyczki zabezpieczone hipotecz- nie	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 niewyko- nanie zob- owiązania	Wkład w ryzyko kredytowe	Średnie praw- dopodobień- stwo niewyko- nania zobowię- żania (w %)	Średnia strata z tytułu niewy- konania zob- owiązania (w %)	Wartość rynkowa (% łącznej sumy)	Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Podział wg stopnia jakości kredyto- wej								
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 zagro- żona (mVaR)
		C0100
Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego („migracja i niewykonanie zobowiązania”) – 99,5 %	R0740	
Oczekiwana strata – średnia	R0750	

S.26.11.01

Model wewnętrzny – Szczegółowe informacje dotyczące ryzyka kredytowego w przypadku instrumentów finansowych

Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego w przypadku instrumentów finansowych – Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania

		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
Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania										
Ogólna ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	R0010									
Obligacje i pożyczki	R0020									
Obligacje państwowe i pożyczki	R0030									
Obligacje korporacyjne i pożyczki	R0040									
Pozostałe obligacje i pożyczki	R0050									
Środki pieniężne	R0060									
Instrumenty pochodne	R0070									
Pozostałe	R0080									

Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego w przypadku instrumentów finansowych – Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania

		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
Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania										
Ogólna ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	R0100									

		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

		Nazwa ekspozycji wobec pojedyn- czego kontrahenta	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontra- henta	Strata z tytułu niewy- konania zobowiązania	Ekspozycja, której dotyczy niewyko- nanie zobowiązania	Prawdopodobień- stwo niewykonania zobowiązania
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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
Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w zakresie składek jest skoncentrowana na ryzyku?	R0010	
Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w zakresie składek	R0020	
Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w przypadku ryzyka rezerw jest ukierunkowana?	R0030	
Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w przypadku ryzyka rezerw	R0040	
Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w przypadku ryzyka katastroficznego jest ukierunkowana?	R0050	
Krótki opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w przypadku ryzyka katastroficznego	R0060	

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 ryzyko rezerw z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego	Linia biznesowa Wypłacalność 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 wypłacalności	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 ryzyko rezerw z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego	Linia biznesowa Wypłacalność II	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 ryzyko rezerw z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego	Linia biznesowa Wyplacalność II	Wewnętrzna linia biznesowa
		C0070	C0080	C0090
Kapitałowy wymóg wypłacalności	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 ryzyko rezerw z wyłączeniem wyraźnego ryzyka katastroficznego	Linia biznesowa Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 składek jest przypisana do ryzyka składki)	R0640			

		Zagregowane	Linia biznesowa Wypłacalność II	Wewnętrzna linia biznesowa
		C0100	C0110	C0120
Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwa składek jest przypisana do ryzyka składki)	R0650			
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0660			
Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość		X	X	X
Średnia symulowana (wynikowa)	R0670			
Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe	R0680			
0,001	R0690			
0,005	R0700			
0,01	R0710			
0,05	R0720			
0,1	R0730			
0,2	R0740			
0,25	R0750			
0,3	R0760			
0,4	R0770			
0,5	R0780			
0,6	R0790			
0,7	R0800			
0,75	R0810			

		Zagregowane	Linia biznesowa Wypłacalność 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		X	X	X
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	Linia biznesowa Wypłacalność II	Wewnętrzna linia biznesowa
		C0100	C0110	C0120
Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość				
Średnia symulowana (wynikowa)	R0970			
Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe	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 Wypłacalność 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			

		Niezdwersyfikowane składniki ogółem	Dwersyfikacja	Zdwersyfikowane
		C0130	C0140	C0150
Brutto				
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R1210			
Rozkład prawdopodobieństwa – zdyskontowana wartość				
Średnia symulowana (wynikowa)	R1220			
Symulowane (wynikowe) odchylenie standardowe	R1230			
0,001	R1240			
0,005	R1250			
0,01	R1260			
0,05	R1270			

		Niezdwersyfikowane składniki ogółem	Dwersyfikacja	Zdwersyfikowane
		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			

		Niezdwersyfikowane składniki ogółem	Dwersyfikacja	Zdwersyfikowane
		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			

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

(cd.)

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

(cd.)

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

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

		Roczna składka brutto	Łączna suma ubezpieczenia
		C0410	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		
Nieprzypisane	R1990		

		C0430
Ubezpieczenie bezpośrednie	R2000	
Reasekuracja	R2010	
Retrocesja	R2020	

		C0440
Inne istotne rodzaje ryzyka	R2030	
Opis innych rodzajów ryzyka	R2040	

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

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	(kontrola)
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
Ryzyko śmiertelności – zagregowane	R0010							
tendencja	R0020							
poziom	R0030							
zmienność	R0040							
katastrofa	R0050							
Ryzyko długowieczności – zagregowane	R0060							
tendencja	R0070							
poziom	R0080							
zmienność	R0090							
katastrofa	R0100							
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane	R0110							
poziom	R0130							

		Najlepsze oszacowanie zobowiązań netto + Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Renty wypłacone	Renty niewypłacone	Składki przypisane netto	Suma ubezpieczenia	Kapitałowy wymóg wypłacalności	(kontrola)
		C0010	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
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							
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie	R0260							
Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane	R0270							
Ryzyko śmiertelności	R0310							

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

		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 związane z rezygnacjami – zagregowane	R0470						
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					
		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						
zmienność	R0040						
katastrofa	R0050						
Ryzyko długowieczności – zagregowane	R0060						
tendencja	R0070						
poziom	R0080						
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						

(kontrola)

		Rozkład prawdopodobieństwa						(kontrola)
		Średnia	Odchylenie standardowe	0,001	0,005	0,01	0,05	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
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							
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie	R0260							
Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane	R0270							
Ryzyko śmiertelności	R0310							
tendencja	R0320							
poziom	R0330							
zmiennosc	R0340							
katastrofa	R0350							
Ryzyko długowieczności	R0360							
tendencja	R0370							

		Rozkład prawdopodobieństwa					
		Średnia	Odchylenie standardowe	0,001	0,005	0,01	0,05
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
poziom	R0380						
zmiennosc	R0390						
katastrofa	R0400						
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane	R0410						
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	R0420						
wzrost wydatków medycznych	R0430						
spadek wydatków medycznych	R0440						
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0450						
Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów	R0460						
Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane	R0470						
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						

(kontrola)

		Rozkład prawdopodobieństwa						(kontrola)
		Średnia	Odchylenie standardowe	0,001	0,005	0,01	0,05	
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	
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							

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

		Rozkład prawdopodobieństwa						(kontrola)
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	
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							
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							

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

		Rozkład prawdopodobieństwa					
		0,1	0,2	0,25	0,3	0,4	0,5
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0450						
Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów	R0460						
Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane	R0470						
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)
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
Ryzyko śmiertelności – zagregowane	R0010							
tendencja	R0020							
poziom	R0030							
zmienność	R0040							
katastrofa	R0050							
Ryzyko długowieczności – zagregowane	R0060							
tendencja	R0070							
poziom	R0080							
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							

		Rozkład prawdopodobieństwa						
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	(kontrola)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
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							
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach na życie	R0260							
Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane	R0270							
Ryzyko śmiertelności	R0310							
tendencja	R0320							
poziom	R0330							
zmienność	R0340							
katastrofa	R0350							
Ryzyko długowieczności	R0360							
tendencja	R0370							

		Rozkład prawdopodobieństwa						
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	(kontrola)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
poziom	R0380							
zmiennosc	R0390							
katastrofa	R0400							
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane	R0410							
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	R0420							
wzrost wydatków medycznych	R0430							
spadek wydatków medycznych	R0440							
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0450							
Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów	R0460							
Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane	R0470							
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							

		Rozkład prawdopodobieństwa						(kontrola)
		0,6	0,7	0,75	0,8	0,9	0,975	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	
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							

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

		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	R0260						
Łączne ryzyko śmiertelności i długowieczności – zagregowane	R0270						
Ryzyko śmiertelności	R0310						
tendencja	R0320						
poziom	R0330						
zmienność	R0340						
katastrofa	R0350						
Ryzyko długowieczności	R0360						
tendencja	R0370						
poziom	R0380						
zmienność	R0390						
katastrofa	R0400						
Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zagregowane	R0410						
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	R0420						
wzrost wydatków medycznych	R0430						
spadek wydatków medycznych	R0440						
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0450						

		Rozkład prawdopodobieństwa					
		0,98	0,985	0,99	0,995	0,997	0,999
		C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310
Niezdolność do pracy inna niż objęta ubezpieczeniem pokrycia kosztów świadczeń medycznych i ubezpieczeniem na wypadek utraty dochodów	R0460						
Ryzyko związane z rezygnacjami – zagregowane	R0470						
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						

		SCR
		C0320
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0610	
Dywersyfikacja	R0620	
Zdywersyfikowane	R0630	

S.26.15.01

Model wewnętrzny – ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – Klasyfikacja

		C0010
Czy zastosowano poziom L1 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską?	R0010	
Czy zastosowano poziomy L1 i L2 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską?	R0020	

Model wewnętrzny – Dane dotyczące modelu ryzyka

Nazwa scenariusza	Niepowtarzalny nr identyfikacyjny	Niepowtarzalny nr identyfikacyjny na poziomie jednostki dominującej	Przyporządkowywanie poziomu L1 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską	Przyporządkowywanie poziomu L2 klasyfikacji zgodnie z konwencją bazylejską	Rozkład prawdopodobieństwa	Kapitałowy wymóg wypłacalności	(kontrola)
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	

Rozkład prawdopodobieństwa												
0,005	0,025	0,05	0,25	0,5	0,75	0,9	0,95	0,975	0,99	0,995	0,997	0,999
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210

Model wewnętrzny – SCR

		SCR	
		C0220	
Niezdywersyfikowany poziom ogółem	2	R0030	
Suma dywersyfikacji wewnątrz poziomu	2	R0040	
Niezdywersyfikowany poziom ogółem	1	R0050	
Ryzyko operacyjne – dywersyfikacja między pozycjami	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	Nr identyfikacyjny zmiany	Opis zmiany														
		Data zatwierdzenia	Data przekazania	Opis zmian w modelu	Zmiana wynikająca z	Inna kategoryzacja 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
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

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

Zmiany modelu – nieistotne zmiany ogółem

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

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			

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						

(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 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						
Królestwo Hiszpanii	R0530						

(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			

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
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			

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
Azja Środkowa i Zachodnia	R0650			
Azja Wschodnia	R0660			
Azja Południowa i Południowo-Wschodnia	R0670			
Oceania	R0680			
Afryka Północna	R0690			
Afryka Południowa	R0700			
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R0710			

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						

(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						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
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						
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						

(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						
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						

(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
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						

(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		

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	R1150						
Wschodnia Ameryka Południowa	R1160						

(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						

(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		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 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						

(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
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						

(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
Oceania	R1480						
Afryka Północna	R1490						
Afryka Południowa	R1500						
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R1510						
Karaiby i Ameryka Centralna	R1520						
Wschodnia Ameryka Południowa	R1530						
Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa	R1540						
Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1550						
Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1560						
Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1570						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0270	C0280	C0290
Republika Austrii	R1260			
Królestwo Belgii	R1270			
Republika Bułgarii	R1280			
Republika Czeska	R1290			
Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu	R1300			
Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R1310			
Republika Federalna Niemiec	R1320			
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			

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
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	R1580						
Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją	R1590						
Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1600						

(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	R1610						
Powódź ogółem po dywersyfikacji	R1620						

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0270	C0280	C0290
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1580			
Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją	R1590			
Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1600			
Efekt dywersyfikacji między regionami	R1610			
Powódź ogółem po dywersyfikacji	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						

(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
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						

(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
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						

(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
Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1920						
Efekt dywersyfikacji między regionami	R1930						
Gradobicie ogółem po dywersyfikacji	R1940						

(cd.)

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			

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			

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
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 strefami	R1960						
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji	R1970						

Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi		Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0450	C0460
Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	R1950		
Efekt dywersyfikacji między strefami	R1960		
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji	R1970		

Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		Oszacowanie składek, które zostaną zarobione	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R2000					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych		Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR	Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	R2100						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	(cd.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Nazwa statku
		C0640	C0650
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200		

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	(cd.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Eksplozja na platformie morskiej	R2300							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Nazwa platformy
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozja na platformie morskiej	R2300				

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie
		C0760	C0770	C0780
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2400			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R2410		X	
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 casco statku powietrznego	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze	R2500						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia
		C0850	C0860	C0870	C0880
Ubezpieczenia od ognia	R2600				

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej	Liczba odszkodowań i świadczeń	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu	R2700							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy	R2710							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników	R2720							
Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej	R2730							
Reasekuracja nieproporcjonalna	R2740							
Ogółem	R2750							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0960	C0970	C0980
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2800			
Dywersyfikacja między rodzajami ochrony	R2810		X	
Ogółem, po dywersyfikacji	R2820			

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego		Ekspozycja (indywidualna lub grupowa)	Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń– Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń– Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Największa ekspozycja 1	R2900						
Największa ekspozycja 2	R2910						
Ogółem	R2920						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji		Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji
		C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ogółem	R3000					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
		C1100	C1110	C1120
Ogółem, przed dywersyfikacją	R3100			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R3110		X	
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			X	X
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych)	R3210			X	X
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	R3220			X	X

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.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		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
		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						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		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
		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						

(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						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka
		# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń		
		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 katastroficznego 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	R3440						
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R3450						
Republika Łotewska	R3460						
Republika Litewska	R3470						
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3480						
Republika Malty	R3490						
Królestwo Niderlandów	R3500						
Królestwo Norwegii	R3510						
Rzeczpospolita Polska	R3520						
Republika Portugalska	R3530						
Rumunia	R3540						
Republika Słowacka	R3550						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		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		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
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		

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		
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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Republika Austrii	R3700						
Królestwo Belgii	R3710						
Republika Bułgarii	R3720						
Republika Chorwacji	R3730						
Republika Cypryjska	R3740						
Republika Czeska	R3750						
Królestwo Danii	R3760						
Republika Estońska	R3770						
Republika Finlandii	R3780						
Republika Francuska	R3790						
Republika Grecka	R3800						
Republika Federalna Niemiec	R3810						

(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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
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						

(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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Rumunia	R3940						
Republika Słowacka	R3950						
Republika Słowenii	R3960						
Królestwo Hiszpanii	R3970						
Królestwo Szwecji	R3980						
Konfederacja Szwajcarska	R3990						
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R4000						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrii	R3700				
Królestwo Belgii	R3710				
Republika Bułgarii	R3720				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego po uwzględnieniu efektu ograni- czenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
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 katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego po uwzględnieniu efektu ograni- czenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Litewska	R3870				
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3880				
Republika Malty	R3890				
Królestwo Niderlandów	R3900				
Królestwo Norwegii	R3910				
Rzeczpospolita Polska	R3920				
Republika Portugalska	R3930				
Rumunia	R3940				
Republika Słowacka	R3950				
Republika Słowenii	R3960				
Królestwo Hiszpanii	R3970				
Królestwo Szwecji	R3980				
Konfederacja Szwajcarska	R3990				
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R4000				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdolność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków.							
C1410							
Kraj 1	R4010						
...							

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
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
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020						
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030						
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020				
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030				
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Austrii	R4100						
Królestwo Belgii	R4110						
Republika Bułgarii	R4120						
Republika Chorwacji	R4130						
Republika Cypryjska	R4140						
Republika Czeska	R4150						
Królestwo Danii	R4160						
Republika Estońska	R4170						
Republika Finlandii	R4180						
Republika Francuska	R4190						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Grecka	R4200						
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			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jedno- stkowy rosz- czenia – hospi- talizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jedno- stkowy rosz- czenia – konsul- tacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Królestwo Norwegii	R4310						
Rzeczpospolita Polska	R4320						
Republika Portugalska	R4330						
Rumunia	R4340						
Republika Słowacka	R4350						
Republika Słowenii	R4360						
Królestwo Hiszpanii	R4370						
Królestwo Szwecji	R4380						
Konfederacja Szwajcarska	R4390						
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R4400						

(cd.)

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							

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 Grecka	R4200							
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							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej	Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej	Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Królestwo Niderlandów	R4300							
Królestwo Norwegii	R4310							
Rzeczpospolita Polska	R4320							
Republika Portugalska	R4330							
Rumunia	R4340							
Republika Słowacka	R4350							
Republika Słowenii	R4360							
Królestwo Hiszpanii	R4370							
Królestwo Szwecji	R4380							
Konfederacja Szwajcarska	R4390							
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R4400							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.							
C1550							
Kraj 1	R4410						
...							
Pandemia ogółem, wszystkie kraje	R4420						

(cd.)

		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej	Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej	Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej				
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.								
C1550								
Kraj 1	R4410							
...								
Pandemia ogółem, wszystkie kraje	R4420							

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			

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						

(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 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						
Azja Środkowa i Zachodnia	R0650						
Azja Wschodnia	R0660						
Azja Południowa i Południowo-Wschodnia	R0670						
Oceania	R0680						

(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
Afryka Północna	R0690						
Afryka Południowa	R0700						
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R0710						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
Republika Austrii	R0400			
Królestwo Belgii	R0410			
Republika Czeska	R0420			
Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu	R0430			
Królestwo Danii	R0440			
Republika 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	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
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			
Europa Południowa	R0640			
Azja Środkowa i Zachodnia	R0650			
Azja Wschodnia	R0660			
Azja Południowa i Południowo-Wschodnia	R0670			
Oceania	R0680			
Afryka Północna	R0690			
Afryka Południowa	R0700			
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R0710			

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Ekspozycja	Wskazana strata brutto	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Scenariusz A lub B	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka
		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						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
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						

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 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.)

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
Martynika	R1010						
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						

(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		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Ekspozycja	Wskazana strata brutto	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	(cd.)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	
Karaiby i Ameryka Centralna	R1150							
Wschodnia Ameryka Południowa	R1160							
Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa	R1170							

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
		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
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						

(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	(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	R1540			
Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1550			
Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1560			
Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1570			

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Ekspozycja	Wskazana strata brutto	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Scenariusz A lub B	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	(cd.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1580							
Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją	R1590							
Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1600							
Efekt dywersyfikacji między regionami	R1610							
Powódź ogółem po dywersyfikacji	R1620							

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0270	C0280	C0290
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1580			
Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją	R1590			
Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1600			
Efekt dywersyfikacji między regionami	R1610			
Powódź ogółem po dywersyfikacji	R1620			

Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Ekspozycja	Wskazana strata brutto	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Scenariusz A lub B	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	(cd.)
		C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350	
Republika Austrii	R1630							
Królestwo Belgii	R1640							
Republika Czeska	R1641							
Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu	R1650							
Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R1660							
Republika Federalna Niemiec	R1670							

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 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.)

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
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						

(cd.)

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 strefami	R1960						
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji	R1970						
Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi					Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka	
					C0450	C0460	
Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją				R1950			
Efekt dywersyfikacji między strefami				R1960			
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji				R1970			
Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych			Oszacowanie składek, które zostaną zarobione	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
			C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		R2000					
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych		Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR	Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	R2100						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	(cd.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Nazwa statku
		C0640	C0650
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200		

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobywania	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	(cd.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Eksplozja na platformie morskiej	R2300							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Nazwa platformy
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozja na platformie morskiej	R2300				

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie
		C0760	C0770	C0780
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2400			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R2410			
Ogółem, po dywersyfikacji	R2420			

„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 casco statku powietrznego	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze	R2500						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia
		C0850	C0860	C0870	C0880
Ubezpieczenia od ognia	R2600				

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej	Liczba odszkodowań i świadczeń	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu	R2700							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy	R2710							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników	R2720							
Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej	R2730							
Reasekuracja nieproporcjonalna	R2740							
Ogółem	R2750							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0960	C0970	C0980
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2800			
Dywersyfikacja między rodzajami ochrony	R2810			
Ogółem, po dywersyfikacji	R2820			

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego		Ekspozycja (indywidualna lub grupowa)	Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Największa ekspozycja 1	R2900						
Największa ekspozycja 2	R2910						
Ogółem	R2920						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji			Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji
			C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ogółem		R3000					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
		C1100	C1110	C1120
Ogółem, przed dywersyfikacją	R3100			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R3110			
Ogółem, po dywersyfikacji	R3120			

Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie
		C1130	C1140	C1150	C1160
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych)	R3200				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych)	R3210				
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	R3220				
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem reasekuracji odpowiedzialności cywilnej ogólnej	R3230				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń	R3240				
Ogółem, przed dywersyfikacją	R3250				
Dywersyfikacja między grupami zobowiązań	R3260				
Ogółem, po dywersyfikacji	R3270				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Republika Austrii	R3300						
Królestwo Belgii	R3310						
Republika Bułgarii	R3320						
Republika Chorwacji	R3330						
Republika Cypryjska	R3340						
Republika Czeska	R3350						
Królestwo Danii	R3360						
Republika Estońska	R3370						
Republika Finlandii	R3380						
Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R3390						
Republika Grecka	R3400						
Republika Federalna Niemiec	R3410						
Republika Węgierska	R3420						
Republika Islandii	R3430						
Irlandia	R3440						
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R3450						
Republika Łotewska	R3460						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		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
		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.)

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

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesiący		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka
		# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świad- czeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świad- czeń		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
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.)

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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Republika Austrii	R3700						
Królestwo Belgii	R3710						
Republika Bułgarii	R3720						
Republika Chorwacji	R3730						
Republika Cypryjska	R3740						
Republika Czeska	R3750						
Królestwo Danii	R3760						
Republika Estońska	R3770						
Republika Finlandii	R3780						
Republika Francuska	R3790						
Republika Grecka	R3800						
Republika Federalna Niemiec	R3810						
Republika Węgierska	R3820						
Republika Islandii	R3830						
Irlandia	R3840						
Republika Włosa	R3850						
Republika Łotewska	R3860						
Republika Litewska	R3870						

(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	Średnia suma ubezpieczenia	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 ograni- czenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrii	R3700				
Królestwo Belgii	R3710				
Republika Bułgarii	R3720				
Republika Chorwacji	R3730				
Republika Cypryjska	R3740				
Republika Czeska	R3750				
Królestwo Danii	R3760				
Republika Estońska	R3770				
Republika Finlandii	R3780				
Republika Francuska	R3790				
Republika Grecka	R3800				
Republika Federalna Niemiec	R3810				
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 ograni- czenia 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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków.								
C1410								
Kraj 1	R4010							
...								

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków.					
C1410					
Kraj 1	R4010				
...					

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdolność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna	(cd.)
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020							
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030							
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020				
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030				
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Austrii	R4100						
Królestwo Belgii	R4110						
Republika Bułgarii	R4120						
Republika Chorwacji	R4130						
Republika Cypryjska	R4140						
Republika Czeska	R4150						
Królestwo Danii	R4160						
Republika Estońska	R4170						
Republika Finlandii	R4180						
Republika Francuska	R4190						
Republika Grecka	R4200						
Republika Federalna Niemiec	R4210						
Republika Węgierska	R4220						
Republika Islandii	R4230						
Irlandia	R4240						
Republika Włoska	R4250						
Republika Łotewska	R4260						
Republika Litewska	R4270						

(cd.)

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

(cd.)

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							
Republika Łotewska	R4260							
Republika Litewska	R4270							

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
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 na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych				(cd.)
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska	
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.								
C1550								
Kraj 1	R4410							
...								

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

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej	Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej	Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.								
C1550								
Kraj 1	R4410							
...								

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

SR.27.01.01

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

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			

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			

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
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						
Azja Środkowa i Zachodnia	R0650						
Azja Wschodnia	R0660						
Azja Południowa i Południowo-Wschodnia	R0670						

(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	(cd.)
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	
Oceania	R0680							
Afryka Północna	R0690							
Afryka Południowa	R0700							
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R0710							

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
Republika Austrii	R0400			
Królestwo Belgii	R0410			
Republika Czeska	R0420			
Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu	R0430			
Królestwo Danii	R0440			
Republika 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			

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						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0100	C0110	C0120
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						
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						

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						
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						
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						

(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		

Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Ekspozycja	Wskazana strata brutto	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka (cd.)
		C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Karaiby i Ameryka Centralna	R1150						
Wschodnia Ameryka Południowa	R1160						
Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa	R1170						
Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1180						
Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1190						
Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1200						
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1210						
Trzęsienie ziemi ogółem, 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		

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							

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 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
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						

(cd.)

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0270	C0280	C0290
Republika Austrii	R1260			
Królestwo Belgii	R1270			
Republika Bułgarii	R1280			
Republika Czeska	R1290			
Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu	R1300			
Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R1310			
Republika Federalna Niemiec	R1320			
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			
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	(cd.)
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1580							
Powódź ogółem, inne regiony przed dywersyfikacją	R1590							
Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	R1600							
Efekt dywersyfikacji między regionami	R1610							
Powódź ogółem po dywersyfikacji	R1620							

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0270	C0280	C0290
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1580			
Powódź ogółem, inne 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						
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						

(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
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						

(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
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						

(cd.)

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			

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	X	X	X
Europa Zachodnia	R1740	X	X	X
Europa Wschodnia	R1750	X	X	X
Europa Południowa	R1760	X	X	X
Azja Środkowa i Zachodnia	R1770	X	X	X
Azja Wschodnia	R1780	X	X	X
Azja Południowa i Południowo-Wschodnia	R1790	X	X	X
Oceania	R1800	X	X	X
Afryka Północna	R1810	X	X	X
Afryka Południowa	R1820	X	X	X
Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki	R1830	X	X	X
Karaiby i Ameryka Centralna	R1840	X	X	X

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			
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
					C0420	C0430	C0440
		C0390	C0400	C0410	C0420	C0430	C0440
Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	R1950						
Efekt dywersyfikacji między strefami	R1960						
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji	R1970						

Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi		Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0450	C0460
Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	R1950		
Efekt dywersyfikacji między strefami	R1960		
Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji	R1970		

Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych		Oszacowanie składek, które zostaną zarobione	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0470	C0480	C0490	C0500	C0510
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R2000					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych		Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR	Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych
		C0520	C0530	C0540	C0550	C0560	C0570
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	R2100						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	(cd.)
		C0580	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców	Nazwa statku
		C0640	C0650
Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców	R2200		

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	(cd.)
		C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	
Eksplozja na platformie morskiej	R2300							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej		Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Nazwa platformy
		C0720	C0730	C0740	C0750
Eksplozja na platformie morskiej	R2300				

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie
		C0760	C0770	C0780
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2400			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R2410			
Ogółem, po dywersyfikacji	R2420			

„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 casco statku powietrznego	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze
		C0790	C0800	C0810	C0820	C0830	C0840
Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze	R2500						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia			Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia
			C0850	C0860	C0870	C0880
Ubezpieczenia od ognia	R2600					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej	Liczba odszkodowań i świadczeń	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna
		C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu	R2700							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy	R2710							
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników	R2720							
Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej	R2730							
Reasekuracja nieproporcjonalna	R2740							
Ogółem	R2750							

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0960	C0970	C0980
Ogółem, przed dywersyfikacją	R2800			
Dywersyfikacja między rodzajami ochrony	R2810			
Ogółem, po dywersyfikacji	R2820			

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego		Ekspozycja (indywidualna lub grupowa)	Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego
		C0990	C1000	C1010	C1020	C1030	C1040
Największa ekspozycja 1	R2900						
Największa ekspozycja 2	R2910						
Ogółem	R2920						

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji			Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji
			C1050	C1060	C1070	C1080	C1090
Ogółem		R3000					

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
		C1100	C1110	C1120
Ogółem, przed dywersyfikacją	R3100			
Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń	R3110			
Ogółem, po dywersyfikacji	R3120			

Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie		Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie
		C1130	C1140	C1150	C1160
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych)	R3200				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych)	R3210				
Ubezpieczenia różnych strat finansowych	R3220				
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem reasekuracji odpowiedzialności cywilnej ogólnej	R3230				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń	R3240				
Ogółem, przed dywersyfikacją	R3250				
Dywersyfikacja między grupami zobowiązań	R3260				
Ogółem, po dywersyfikacji	R3270				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
Republika Austrii	R3300						
Królestwo Belgii	R3310						
Republika Bułgarii	R3320						
Republika Chorwacji	R3330						
Republika Cypryjska	R3340						
Republika Czeska	R3350						
Królestwo Danii	R3360						
Republika Estońska	R3370						
Republika Finlandii	R3380						
Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R3390						
Republika Grecka	R3400						
Republika Federalna Niemiec	R3410						
Republika Węgierska	R3420						
Republika Islandii	R3430						
Irlandia	R3440						
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R3450						
Republika Łotewska	R3460						

(cd.)

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

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka
		# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający	Łączna wartość należnych świadczeń		
		C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280
Republika Austrii	R3300						
Królestwo Belgii	R3310						
Republika Bułgarii	R3320						
Republika Chorwacji	R3330						
Republika Cypryjska	R3340						
Republika Czeska	R3350						
Królestwo Danii	R3360						
Republika Estońska	R3370						
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.)

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

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	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Republika Austrii	R3700						
Królestwo Belgii	R3710						
Republika Bułgarii	R3720						
Republika Chorwacji	R3730						
Republika Cypryjska	R3740						
Republika Czeska	R3750						
Królestwo Danii	R3760						
Republika Estońska	R3770						
Republika Finlandii	R3780						
Republika Francuska	R3790						
Republika Grecka	R3800						
Republika Federalna Niemiec	R3810						
Republika Węgierska	R3820						
Republika Islandii	R3830						
Irlandia	R3840						
Republika Włoska	R3850						
Republika Łotewska	R3860						
Republika Litewska	R3870						

(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	Średnia suma ubezpieczenia	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
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrii	R3700				
Królestwo Belgii	R3710				
Republika Bułgarii	R3720				
Republika Chorwacji	R3730				
Republika Cypryjska	R3740				
Republika Czeska	R3750				
Królestwo Danii	R3760				
Republika Estońska	R3770				
Republika Finlandii	R3780				
Republika Francuska	R3790				
Republika Grecka	R3800				
Republika Federalna Niemiec	R3810				
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	Średnia suma ubezpieczenia	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
		C1370	C1380	C1390	C1400
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków.					
C1410					
Kraj 1	R4010				
...					

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdolność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna	(cd.)
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	
			C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020							
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030							
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	R4020				
Efekt dywersyfikacji między krajami	R4030				
Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	R4040				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Austrii	R4100						
Królestwo Belgii	R4110						
Republika Bułgarii	R4120						
Republika Chorwacji	R4130						
Republika Cypryjska	R4140						
Republika Czeska	R4150						
Królestwo Danii	R4160						
Republika Estońska	R4170						
Republika Finlandii	R4180						
Republika Francuska	R4190						
Republika Grecka	R4200						
Republika Federalna Niemiec	R4210						
Republika Węgierska	R4220						
Republika Islandii	R4230						
Irlandia	R4240						
Republika Włoska	R4250						
Republika Łotewska	R4260						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczonych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczonych	Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska
		C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470
Republika Litewska	R4270						
Wielkie Księstwo Luksemburga	R4280						
Republika Malty	R4290						
Królestwo Niderlandów	R4300						
Królestwo Norwegii	R4310						
Rzeczpospolita Polska	R4320						
Republika Portugalska	R4330						
Rumunia	R4340						
Republika Słowacka	R4350						
Republika Słowenii	R4360						
Królestwo Hiszpanii	R4370						
Królestwo Szwecji	R4380						
Konfederacja Szwajcarska	R4390						
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R4400						

(cd.)

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				
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							

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

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

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej	Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej	Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej				
		C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.								
C1550								
Kraj 1	R4410							
...								

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

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	
	C0050	C0060
	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210	
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przysługujące 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

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie		Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	
	MCR _(NL,NL) Wynik		MCR _(NL,L) Wynik	
	C0010	C0020		
R0010				

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

- 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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
	C0030	C0040	C0050	C0060
R0020				
R0030				
R0040				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				
R0090				
R0100				
R0110				

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 _(L,NL) Wynik	MCR _(L,L) Wynik
	C0070	C0080
R0200		

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

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 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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
	C0030	C0040	C0050	C0060
R0120				
R0130				
R0140				
R0150				
R0160				
R0170				

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu 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))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	C0090	C0100	C0110	C0120
R0210				
R0220				
R0230				

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu 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))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	C0090	C0100	C0110	C0120
R0240				
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
Liniowy MCR	R0300
SCR	R0310
Górny próg MCR	R0320
Dolny próg MCR	R0330
Łączny MCR	R0340
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350
	C0130
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400

Obliczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie
	C0140	C0150
Hipotetyczny liniowy MCR	R0500	
Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze)	R0510	
Górny próg hipotetycznego MCR	R0520	
Dolny próg hipotetycznego MCR	R0530	
Hipotetyczny łączny MCR	R0540	
Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR	R0550	
Hipotetyczny MCR	R0560	

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

	C0010
R0010	
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 wpływów 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-ubezpieceniowych odnosząca się do wyceny umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o teoretycznie neutralnym wpływie na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami

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-ubezpieceniowe

	UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE	UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
	C0100	C0110
Składki przypisane w ciągu okresu	R0310	
Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po pomniejszeniu o regresy i odzyski	R0320	
Koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami)	R0330	
Ogółem przepływy techniczne dotyczące rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto	R0340	
Przepływy techniczne związane z reasekuracją w ciągu okresu (otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji pomniejszone o składki zapłacone)	R0350	

Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieceniowych

	UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE	UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe brutto	R0360	
Kwoty należne z umów reasekuracji	R0370	

S.29.04.01

Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zawarcia umowy

Linie biznesowe
Z0010

		Ryzyka przyjęte w trakcie okresu	Ryzyka przyjęte przed okresem
		C0010	C0020
Składki przypisane z umów zawartych w trakcie okresu	R0010		
Odszkodowania i świadczenia – po pomniejszeniu o regresy i odzyski	R0020		
Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi)	R0030		
Zmiana najlepszego oszacowania	R0040		
Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie	R0050		
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

(cd.)

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

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	Wskazanie przynależności do grupy 20 największych ekspozycji	Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy	Proporcjonalna	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)	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.
C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320

S.30.02.01

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (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	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 wchodzą 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	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny
C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	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 franszyzy (kwota)	Zagregowane franszyzy (%)	Zachówek lub priorytet (kwota)	Zachówek lub priorytet (%)	Limit (kwota)	Limit (%)
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

(cd.)

Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie	Maksymalna pokrycie umowy	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	C0245	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 zewnętrzna instytucja 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 składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta	Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji	Kwoty należne netto	Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji	Gwarancje finansowe	Depozyty	Otrzymane gwarancje	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 zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.01.04

Udział zakładów reasekuracji, w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

Nazwa prawna reasekuranego zakładu	Kod identyfikacyjny zakładu	Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu	Kod zakładu reasekuracji	Rodzaj kodu zakładu reasekuracji	Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090

Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji	Kwoty należne netto	Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji	Gwarancje finansowe	Depozyty	Otrzymane gwarancje	Waluta
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 zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny
C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240

S.31.02.01

Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)	Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy	Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko?	Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka	Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych
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)	Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność	Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia)	Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (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 reasekuranego zakładu	Kod identyfikacyjny zakładu	Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)	Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy	Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko?	Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(cd.)

Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych	Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta	Inne niespecyficzne dla cedenta aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których może istnieć roszczenie	Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji	Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej	Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy	Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność	Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia)	Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Stopień jakości kredytowej	Rating wewnętrzny
C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300

S.32.01.04

Podmioty 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 określa się 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.)

Kryteria wpływu						Objęcie nadzorem nad grupą		Obliczanie wypłacalności grupy
% akcji kapitałowych	% wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	% praw głosu	Inne kryteria	Poziom wpływu	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy	Tak/Nie	Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214	Zastosowana metoda i, w przypadku stosowania metody 1, sposób traktowania zakładu
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

(cd.)

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 Wypłacalność II)											
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

(cd.)

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wypłacalność II)										
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	Kwota nałożonego wymogu kapitałowego	Powód stosowania wymogu kapitałowego
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(cd.)

Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji spoza EOG (zarówno stosujące zasady Wypłacalność II, jak i niestosujące 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 – ubezpieczenia 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	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(cd.)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)			Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)			Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym			Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	
Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(cd.)

Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka	Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmienności	Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę dopasowującą
Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przed odliczeniem transakcji wewnątrzgrupowych
C0240	C0250	C0260

S.36.01.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów

Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz 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
C0010	C0020	C0030	C0031	NC0040	C0050	C0060	C0061	NC0070	NC0080

(cd.)

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
NC0090	NC0100	NC0101	NC0110	NC0120	NC0130	NC0140	NC0150	NC0160	NC0170

(cd.)

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 wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne

Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy	Inwestor / 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

(cd.)

Opis instrumentu			Termin zapadalności transakcji		Kwota transakcji				Instrumenty bazowe			
Rodzaj instrumentu	Rodzaj ochrony	Cel instrumentu	Data rozpoczęcia	Termin zapadalności	Waluta transakcji	Wartość nominalna	Wartość bilansowa	Wartość zabezpieczenia	Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania 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

(cd.)

Instrumenty bazowe		Powiązane zyski i straty	Uwagi
Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy)	Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy)	Przychody z instrumentów pochodnych	
NC0240	C0250	C0260	C0270

S.36.03.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – 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				Termin zapadalności transakcji		Wartość transakcji	
Sektor finansowy beneficjenta	Transakcje pośrednie	Pojedyncza operacja gospodarcza	Rodzaj transakcji	Data emisji transakcji	Data wygaśnięcia porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji	Waluta transakcji	Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat
C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(cd.)

Wartość transakcji				Powiązane zyski i straty	Uwagi
Wartość transakcji na datę rozpoczęcia	Wartość transakcji na dzień sprawozdawczy	Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych	Wartość gwarantowanych aktywów	Przychody z pozycji pozabilansowych	
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200

S.36.04.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – Ubezpieczenia–reasekuracja

Identyfikacja transakcji									
Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrz grupy	Imię i nazwisko lub nazwa ubezpieczonego/cedenta	Kod identyfikacyjny ubezpieczonego/cedenta	Rodzaj kodu ubezpieczonego/cedenta	Sektor ubezpieczonego/cedenta	Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji	Kod identyfikacyjny zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji	Rodzaj kodu zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji	Sektor zakładu ubezpieczeń/zakładu 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
	Pojedyncza operacja gospodarcza	Rodzaj transakcji	Transakcja	Data rozpoczęcia	Data wygaśnięcia	Waluta transakcji	Maksymalne pokrycie według transakcji	
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

(cd.)

Powiązane zyski i straty			Linia biznesowa	Uwagi
Wynik techniczny reasekuracji (w przypadku reasekuracji)	Składki (w przypadku ubezpieczeń)	Odszkodowania i świadczenia (w przypadku ubezpieczeń)		
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220

S.36.05.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – 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			Uwagi
	Rodzaj transakcji	Transakcja	Waluta transakcji	Data transakcji	Kwota	
C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	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 nieinwestycyjny	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 (Wypłacalność 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 podstawowe – Informacje ogólne	Ten formularz należy zawsze przekazać. Jedyna możliwa opcja to: 1 – wykazane
C0010/R0020	S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0030	S.02.01 – Bilans	Należy wykorzystać jedną 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 szczególne 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 wg krajów – 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 wg krajów – 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 wg linii 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 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 (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 udzielania 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0252	S.14.03 – Ryzyko ubezpieczeniowe w cyberprzestrzeni	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0280	S.16.01 – Informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0290	S.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Należy wykorzystać jedną 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0300	S.17.03 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0310	S.18.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia 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 szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0320	S.19.01 – Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0330	S.20.01 – Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń	Należy wykorzystać jedną 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 ubezpieczeniowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne 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 ubezpieczeniowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0350	S.21.02 – Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Należy wykorzystać jedną 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 ubezpieczeniowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0360	S.21.03 – Rozkład ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – wg sumy ubezpieczenia	Należy wykorzystać jedną 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 ubezpieczeniowej 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 środków przejściowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0380	S.22.04 – Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych	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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0390	S.22.05 – Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0400	S.22.06 – Najlepsze oszacowanie 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 informacje 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 podmiotach	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu 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 ubezpieczenia 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 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/R0530	S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe 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 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/R0540	S.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe 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 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/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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0564	S.26.11 – Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe – szczegółowe informacje w odniesieniu do 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 nieobejmującego 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 nieobejmującego 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 nieobejmującego tych rodzajów ryzyka 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
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 nieobejmującego tych rodzajów ryzyka 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne 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 względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobejmującego 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 nieobejmującego 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 17 – wykazane częściowo ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0580	S.28.01 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Należy wykorzystać jedną 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0590	S.28.02 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Należy wykorzystać jedną 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 szczególne 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 szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0610	S.29.02 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian lokat 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 wewnątrzgrupowe – Ubezpieczenie i reasekuracja	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0775	S.36.05 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zyski i straty	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych 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 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 funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 14 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0800	SR.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Należy wykorzystać jedną 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0810	SR.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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 szczególne uzasadnienie)
C0010/R0820	SR.22.02 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą)	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 szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0830	SR.22.03 – Informacje dotyczące 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 szczególne 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 szczególne 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 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 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/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 objętego 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 I – 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 wykorzystać 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 zgłaszania 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 całych ubezpieczycieli wygaszających działalność;</p> <p>4 – Działalność inna niż działalność typu „run off”.</p>
C0010/R0290	Połączenia i przejęcia w danym okresie	<p>Należy wskazać, czy w okresie sprawozdawczym miały miejsce połączenia lub przejęcia 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 1 należy wskazać wyłącznie fundusz „matkę”.
C0080	Istotność	Wskazanie, czy fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą jest istotny dla celów szczegółowego przekazywania informacji. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. W formularzu SR.02.01 kolumna ta ma zastosowanie wyłącznie, jeżeli przygotowanie sprawozdań finansowych wg RFF jest wymagane zgodnie z przepisami krajowymi.

Domyślnie każdą pozycję należy wykazywać odrębnie w kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych”. W kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” wprowadzono jednak wiersze oznaczone linią przerywaną, tak aby umożliwić wykazywanie zagregowanych danych liczbowych w sytuacji, gdy odrębne dane liczbowe nie są dostępne.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
	Aktywa	
Z0020	Fundusz wyodrębniony lub pozostała część	Wskazuje, czy przekazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego czy też pozostałej części. Należy wykorzystać jedną 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, której nie można indywidualnie zidentyfikować ani ująć osobno w ramach połączenia jednostek.
C0020/R0020	Aktywowane koszty akwizycji	Koszty akwizycji dotyczące umów pozostających w mocy na dzień bilansowy, które to koszty są przenoszone z jednego okresu sprawozdawczego na przyszłe okresy sprawozdawcze i są związane z niewygasłymi okresami występowania ryzyka. W odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie koszty akwizycji są aktywowane wtedy, gdy prawdopodobne jest ich odzyskanie.
C0010–C0020/ R0030	Wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy. Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej.
C0010–C0020/ R0040	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na: a) ujemne różnice przejściowe; b) przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych; lub c) przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych.

	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 ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego.
C0010-C0020/ R0070	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)	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 (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 ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010-C0020/R0220.
C0010-C0020/ R0100	Akcje i udziały	Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010-C0020/ R0110	Akcje i udziały – notowane	Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Pozycja nie obejmuje udziałów w 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 bazowych. Obejmują papiery wartościowe oparte o portfel aktywów (ABS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS), papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO), papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO), papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi (CMO).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w 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 rozbiściu 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 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 „Wartość wg Wypłacalność 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 reasekuracji biernej (lub w ramach zobowiązań z tytułu reasekuracji biernej).
C0010-C0020/ R0280	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010-C0020/ R0290	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010-C0020/ R0300	Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010-C0020/ R0310	Ubezpieczeń życie i zdrowotnych o charakterze 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	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze 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. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010-C0020/ R0320	Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0010-C0020/ R0330	Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010-C0020/ R0340	Ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji 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 dokonany 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 opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.
C0010-C0020/ R0410	Środki pieniężne i 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 możliwy do zweryfikowania zamiar rozliczenia w kwotach netto.
C0010-C0020/ R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych.
C0010-C0020/ R0500	Aktywa ogółem	Łączna kwota wszystkich aktywów.
	Zobowiązania	

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010-C0020/ R0510	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	Suma rezerw techniczno-ubezpieceniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego 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 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-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 zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0530	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0540	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieceniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0550	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010-C0020/ R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0570	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji. 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/R0590	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego 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 rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego 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 ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) oraz ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę.
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 zastosowanego 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 zastosowanego 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 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 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 zastosowanego 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 zastosowanego 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 odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego 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 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 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 zastosowanego 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 zastosowanego 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 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 obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0710	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Najlepsze oszacowanie należy 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 obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 zastosowanego 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 zakłady w ich statutowych sprawozdaniach finansowych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub MSSF.
C0010–C0020/R0740	Zobowiązania warunkowe	Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako: a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli: (i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia zobowiązania; lub (ii) kwoty obowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. 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 ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne;
C0010–C0020/R0760	Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników.
C0010–C0020/R0770	Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	Kwoty (np. środki pieniężne) otrzymane od zakładu reasekuracji lub potrącone przez zakład reasekuracji na mocy umowy reasekuracji.
C0010–C0020/R0780	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych.

	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 ujęte w rezerwach techniczno-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 scedowanymi 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 ubezpieczających na rzecz zakładu.</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)	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 klasyfikowanych jako podstawowe środki własne oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p>
C0010-C0020/ R0860	Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	<p>Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji 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 podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
C0010-C0020/ R0870	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	<p>Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
C0010-C0020/ R0880	Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.
C0010-C0020/ R0900	Zobowiązania ogółem	Łączna kwota wszystkich zobowiązań.
C0010/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna nadwyżka aktywów zakładu nad jego zobowiązaniami, wyceniona zgodnie z zasadami wyceny wg Wyplącalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.
C0020/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (wartość wg statutowych sprawozdań finansowych)	Łączna nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wskazana w kolumnie zawierającej wartość wg statutowych sprawozdań finansowych.

S.02.02 – 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 Wyplacalność 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 prognozy, 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 ogółem. Informacje prezentujące pozostałe 20 % można wykazywać w formie zagregowanej. Jeżeli spełnienie powyższego progu 80 % wymaga wykazania informacji w odniesieniu do konkretnej waluty, wykazywane informacje 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 walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) we wszystkich walutach.
C0030/R0110	Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w walucie sprawozdawczej
C0040/R0110	Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0110) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0110).
C0050/R0110	Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0120	Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – 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 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 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 pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0120) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0120).
C0050/R0120	Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – 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 każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0130	Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej we wszystkich walutach.
C0030/R0130	Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0130	Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0130) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0130).
C0050/R0130	Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0140	Łączna wartość we wszystkich walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych we wszystkich walutach.
C0030/R0140	Wartość w walucie sprawozdawczej – Instrumenty pochodne	Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0140	Wartość w pozostałych innych walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0140) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0140).
C0050/R0140	Wartość w istotnych walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w każdej z walut wykazanych oddzielnie.

	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 Wypłalność 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 wierzytelności. W pozycjach nie należy uwzględniać gwarancji wynikających z umów ubezpieczenia, które są ujmowane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:

- a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub
- b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:
 - i. nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia zobowiązania; lub
 - ii. kwoty obowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika. 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, z wyłączeniem informacji na temat jakiegokolwiek 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 jakakolwiek gwarancja zostanie również zidentyfikowana jako zobowiązanie warunkowe w wierszu R0310, kwotę maksymalną należy również uwzględnić w tym wierszu.
C0010/R0020	Maksymalna wartość – Udzielone przez 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 lub zakupionych obligacji	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji.
C0030/R0110	Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów pochodnych.
C0030/R0120	Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji z tytułu udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do aktywów zastawionych przez zakładów reasekuracji w związku z cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0030/R0130	Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Pozostałe posiadane zabezpieczenia	Obliczona, zgodnie z Wypłacalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane są pozostałe zabezpieczenia.
C0030/R0200	Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Posiadane zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane są zabezpieczenia ogółem.
C0020/R0210	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Ustanowione przez podmiot zabezpieczenie w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami.
C0020/R0220	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zabezpieczenie ustanowione w związku z instrumentami pochodnymi	Obliczona, zgodnie z Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z instrumentami pochodnymi.
C0020/R0230	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/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 w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	<p>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 C0010/R0740 w S.02.01).</p> <p>Dotyczy to zobowiązań warunkowych, które nie są istotne.</p> <p>Kwota ta obejmuje gwarancje wykazane w wierszu R0010, jeżeli zostały uznane za zobowiązania warunkowe.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0320	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II zgodnie z definicją w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0400	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem	Łączna maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych.
C0020/R0310	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wypłacalność II.
C0020/R0330	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wypłacalność 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 nienależących do tej samej grupy; 3 – Nieograniczone gwarancje otrzymane od podmiotów należących do tej samej grupy i od podmiotów nienależących 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
<i>Wykaz podmiotów ubezpieczających</i>		
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 z 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 ryzyka. 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy
-------	-----------------	--

	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 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>
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. 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 konkretnej umowy. Pozycja ta zgłaszana jest łącznie z kosztami odnowienia polis.</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 konkretnej umowy. Pozycja ta zgłaszana jest łącznie z kosztami odnowienia polis.</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 w kraju innym niż kraj prowadzenia działalności – koszty akwizycji, w tym prowizje	Prowizje w ramach swobody świadczenia usług w kraju 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 kraju 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 ubezpieczający w ramach swobody świadczenia usług w kraju 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 te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych.
C0030/R0030	Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju w ramach swobody świadczenia usług – odszkodowania i świadczenia	Odszkodowania i świadczenia wypłacone przez indywidualny podmiot ubezpieczający w ramach swobody świadczenia usług w kraju 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 ubezpieczenia. 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 ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnej umowy. Pozycja ta zgłaszana jest łącznie z kosztami odnowienia polis. 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.

	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 lokalizacja ryzyka. Formularz S.04.05 dotyczy lokalizacji ryzyka.

Do celów niniejszego formularza i w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, „kraj umiejscowienia ryzyka” oznacza:

- a) 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;
- b) kraj zarejestrowania, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy pojazdów dowolnego rodzaju;
- c) kraj, w którym ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia w odniesieniu do umów na okres do czterech miesięcy, obejmujących ryzyka związane z podróżą lub urlopem wypoczynkowym, niezależnie od grupy;
- d) kraj, w którym umiejscowiony jest kredyt/należność, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy kredytu/należności;
- e) we wszystkich przypadkach nieobjętych jednoznacznie lit. a), b), c) lub d) kraj, w którym znajduje się jedno z poniższych:
 - i. miejsce zwykłego pobytu ubezpieczającego; lub
 - ii. 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń
-------	-----------------	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej</p> <p>11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy</p> <p>12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych</p> <p>13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów</p> <p>15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych</p> <p>16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów</p> <p>18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń</p> <p>22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej</p> <p>23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy</p> <p>24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych</p> <p>25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>29 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia 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 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 w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek 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 tytule 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 tytule 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 Wypłacalność II, 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, nie jest wymagany nowy sposób ujęcia 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 sprawozdaniu 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 lokacyjnej, koszty akwizycji, koszty likwidacji szkód oraz koszty ogólne przedstawia się w formie zagregowanej.

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

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie

C0010 do C0120/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych.
C0010 do C0120/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	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 nieproporcjonalna	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 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 ubezpieczeniowej 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 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych.
C0130 do 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych.
C0010 do 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych.
C0010 do 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 do C0120/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) związanym z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0120/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) dotyczącym umów ubezpieczenia wynikających z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0130 do C0160/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) dotyczącym umów ubezpieczenia wynikających z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF). 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	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	<p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p>
C0010 do C0160/R0740	Koszty działalności lokacyjnej – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0010 do C0160/R0800	Koszty działalności lokacyjnej – Netto	<p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto.</p> <p>Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p>
C0010 do C0120/R0810	Koszty likwidacji szkód – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0120/R0820	Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0130 do C0160/R0830	Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0010 do C0160/R0840	Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0010 do C0160/R0900	Koszty likwidacji szkód – Netto	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o 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	<p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez 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.</p>
C0010 do C0120/R0920	Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	<p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez 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 reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p>
C0130 do C0160/R0930	Koszty akwizycji – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	<p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez 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 reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.</p>
C0010 do C0160/R0940	Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez 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>
C0010 do C0160/R1000	Koszty akwizycji – Netto	<p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez 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>

	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.
C0010 do C0160/R1100	Koszty ogólne – Netto	Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).

	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 cedowane 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 do 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 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz 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.
C0210 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez zakład w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0210 do 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 zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.

	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 konkretnej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto 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 konkretnej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
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 konkretnej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Koszty 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	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0210 do C0280/R2400	Koszty ogólne – Netto	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p>
C0300/R1410–R2400	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności w zakresie ubezpieczeń na życie zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0300/R2510	Bilans – pozostałe koszty/dochody techniczne	<p>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.</p> <p>Nie obejmują zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i kosztów/dochodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.</p> <p>Kwoty kosztów/dochodów technicznych netto nie wykazuje się jako ujemnej, jeżeli kwota dochodów technicznych jest większa niż kwota kosztów technicznych.</p>
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	<p>Kwota ta przedstawia całkowitą kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku.</p> <p>Kwotę tę należy również wykazać w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).</p>

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 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, 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 CIC 09 – Pozostałe lokaty.

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	<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
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>
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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 6 – Ogółem <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 dopasowującą	<p>Numer lub kod, który jest przydzielany przez zakład, 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 wzorach formularzy. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego portfela objętego korektą dopasowującą.</p>
C0090	Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	<p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną 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 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> <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 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 wewnątrz zakładu 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 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 2 – Nie 9 – Nie dotyczy</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0150	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
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 aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i dodaniu, w stosownych przypadkach, „Naliczonych odsetek”); — Wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii CIC 71 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.
C0180	Naliczone odsetki	Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych 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 walutach, 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> <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>
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> <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 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, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. — W przypadku nieruchomości należy podać 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]).

	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 outsourcing, 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 outsourcing, 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 wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – LEI 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 literowego kodu NACE wskazującą 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 LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, 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 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, 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 opłacalności dla przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których w celu obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności zastosowano pełną ocenę ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; 2 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których wykorzystywane są grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; 3 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których nie są wykorzystywane grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; 4 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „ryzyko cen akcji – akcje typu 2”, zgodnie z art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35; 9 – Nie dotyczy. <p>Opcje w tej pozycji polegające na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko odzwierciedlają podejście przyjęte w odniesieniu do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności. Do celów przekazywania informacji dotyczących oceny ze względu na pierwotne ryzyko wymaganych we wzorze formularza S.06.03 wymagane są informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko, z uwzględnieniem progów określonych w ogólnych uwagach do tego wzoru.</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 4 – 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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – tak; 2 – nie; 9 – nie dotyczy.
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 13 i 14.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Wymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; 2 – Niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; 9 – nie dotyczy.
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> <ul style="list-style-type: none"> 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; 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; 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; 4 – Inne kryptoaktywa 5 – Nie
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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – mieszkalne, np. budynki wielorodzinne; 2 – działalność detaliczna, np. hotele, restauracje, galerie handlowe; 3 – biura, np. nieruchomości użytkowane głównie jako biura dla działalności gospodarczej lub zawodowej; 4 – przemysłowe, np. nieruchomości użytkowane dla celów produkcyjnych, dystrybucji i logistyki;

	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 tę 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 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.</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 niekwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa);</p> <p>9 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury niekwalifikującej się lub inwestycje w niekwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii;</p> <p>12 — Infrastruktura kwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne);</p> <p>13 — Infrastruktura kwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne);</p> <p>14 — Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa);</p> <p>19 — Infrastruktura kwalifikująca się: Inne inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii;</p> <p>20 — europejski długoterminowy fundusz inwestycyjny (ELTIF inwestujący w aktywa związane z infrastrukturą oraz ELTIF inwestujący w inne — niezwiązane z infrastrukturą — aktywa)</p>

	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, o ile są dostępne.</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą.</p>
C0330	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	<p>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.</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 nieposiadających ratingu;</p> <p>4 – stopień jakości kredytowej 4;</p> <p>5 – stopień jakości kredytowej 5;</p> <p>6 – stopień jakości kredytowej 6;</p> <p>9 – rating niedostępny.</p>
C0350	Rating wewnętrzny	<p>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>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. Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Ilość” (C0130).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej Wypłacalność II” (C0380).</p>
C0380	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	<p>Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0140), 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, 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 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 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. Zakłady zapewniają, aby 10 % ekspozycji niezidentyfikowanych według krajów było zdwersyfikowanych 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 lokat ogółem, mierzony jako stosunek pozycji C0010/R0180 w formularzu S.02.01, powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0220 w formularzu S.02.01 i powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0090, do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/RC0220 w formularzu S.02.01, przekracza 30 %.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Kod identyfikacyjny jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	<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 – Zabezpieczone papiery wartościowe</p> <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 – pozostałe lokaty (w tym należności)</p> <p>A – Kontrakty terminowe typu future</p> <p>B – Opcje kupna</p> <p>C – Opcje sprzedaży</p> <p>D – Swapy</p> <p>E – Kontrakty terminowe typu forward</p> <p>F – Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>L – Zobowiązania</p> <p>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 prognozy <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 prognozy
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 przejściowego ze zmianą klimatu – kluczowego 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	<p>Kod identyfikacyjny produktu strukturyzowanego wykazany w S.06.02, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — inne 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 czas i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod +EUR”.</p>
C0050	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)

	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 ISIN + waluta: „99/1”.</p>
C0060	Rodzaj zabezpieczenia	<p>Należy wskazać rodzaj zabezpieczenia, korzystając z kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 – Zabezpieczone papiery wartościowe</p> <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 – Pozostałe lokaty</p> <p>10 – Brak zabezpieczenia</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do jednego produktu strukturyzowanego istnieje więcej niż jedna kategoria zabezpieczenia, należy wykazać najbardziej reprezentatywną kategorię.</p>
C0070	Rodzaj produktu strukturyzowanego	<p>Należy wskazać rodzaj struktury produktu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – Dłużne papiery wartościowe powiązane z ryzykiem kredytowym</p> <p>Papier wartościowy lub depozyt z wbudowanym kredytowym instrumentem pochodnym (np. swapy ryzyka kredytowego (CDS) lub opcje ryzyka kredytowego (CDO))</p> <p>2 – Swapy o stałym terminie zapadalności</p> <p>(papier wartościowy z wbudowanym swapem stóp procentowych (IRS), gdzie część o zmiennej stopie procentowej jest okresowo aktualizowana zgodnie ze stopą rynkową dla określonej terminu zapadalności).</p>

	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, 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 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 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.

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 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.
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 6 – Ogółem <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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe 2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 zakładu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu. 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 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez zakład w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku »wielu aktywów/zobowiązań« i indeksów.
C0110	Zastosowanie instrumentu pochodnego	<p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro/makro, efektywne zarządzanie portfelem).</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania.</p> <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań.</p>

	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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą”
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 wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pozycja długa 2 – Pozycja krótka <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3 – FX–FL: Stała za zmienną 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 wierszu. Jest to liczba zawartych kontraktów. Np. dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”. Liczba kontraktów 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 premie) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210.
C0210	Kwota wpływów z tytułu transakcji swap	Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premie) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0220	Data początku transakcji	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne 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 Numeryjących (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> <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 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> <ul style="list-style-type: none"> — Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290).
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 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p>
C0320	Rating wewnętrzny	<p>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 obliczania 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 2 – Specyficzny kod</p>
C0360	Nazwa kontraktu	Nazwa kontraktu pochodnego
C0370	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: (np. opcji posiadającej kwotę w USD jako instrument bazowy, waluta, w której denominowana jest wartość w kontrakcie swapu walutowego itp.).

	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 z 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 ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną 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
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 naliczone na początek okresu i powiększona o odsetki naliczone 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 płacących 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 lub wartością w terminie zapadalności a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek.
C0110	Niezrealizowane zyski i straty	Niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktywów niesprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności nie upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. Niezrealizowane zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec roku sprawozdawczego a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek.

S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 6 – Ogółem <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, 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. 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 — LEI 9 – Brak

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0100	Kategoria aktywów kontrahenta	Należy wskazać najbardziej znaczącą kategorię aktywów pożyczonych/dostarczonych w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo). Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia.
C0110	Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	Należy wskazać, czy bazowy składnik aktywów wskazany w C0060 jest posiadany w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 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: 1 – Nabywca w ramach repo 2 – Sprzedawca w ramach repo 3 – Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych 4 – Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych
C0130	Kwota pozycji bliskiej	Oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota otrzymana w chwili zawarcia kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota oddana w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota otrzymana jako gwarancja w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota lub wartość rynkowa papierów wartościowych otrzymanych w chwili zawarcia kontraktu
C0140	Kwota pozycji dalszej	Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota oddawana w terminie zapadalności kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota otrzymywana w terminie zapadalności kontraktu
C0150	Data rozpoczęcia kontraktu	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) datę rozpoczęcia obowiązywania kontraktu. Data rozpoczęcia obowiązywania kontraktu odnosi się do daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu.
C0160	Termin zapadalności	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu. Nawet jeżeli kontrakt jest na zasadzie nieokreślonego wezwania do wykonania kontraktu, zazwyczaj jest określona data wygaśnięcia kontraktu. W takich przypadkach należy wskazać tę datę, o ile wcześniej nie doszło do wezwania do wykonania kontraktu. Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”.
C0170	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte. Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa.

S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie*Uwagi ogólne:*

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

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 tyłu 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
<i>Informacje dotyczące posiadanych pozycji</i>		
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 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 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 + 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 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 wykorzystać 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 oprocentowanych papierów wartościowych. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość ogółem”.
C0140	Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie	Należy wskazać rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego otrzymywane jest zabezpieczenie. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 – Zabezpieczone 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez 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) – o 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 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 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 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. 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 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 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 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 09 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>
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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.
C0210	Kod grupy, do której należy emitent	<p>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 inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>
C0220	Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent	<p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż 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	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 zabezpieczonych hipotecznie dla osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki).

S.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Zakłady mogą stosować odpowiednie przybliżenia w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieceniowych, 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 odzwierciedla charakter ryzyk leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma). Co do zasady, jeżeli umowa ubezpieczenia lub umowa reasekuracji pokrywa ryzyka właściwe dla różnych linii biznesowych, zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne są przez 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-ubezpieceniowych nie uwzględni kwoty żadnych gwarancji finansowych lub opcji umownych. Umowy z nieistotnymi opcjami umownymi lub gwarancjami finansowymi, które nie są uwzględnione w obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieceniowych, 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-ubezpieceniowych uwzględni 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-ubezpieceniowych. Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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 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.

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe 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-ubezpieceniowych 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-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż 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 oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</i>		
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100–C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto	Kwota najlepszego oszacowania brutto (bez 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) dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia 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 ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez 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, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	Ogółem kwoty należne przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0040	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż 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, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0050	Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	Ogółem kwoty należne (przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty) z „tradycyjnej” reasekuracji, tj. bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0050	Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż 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 spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0060	Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej.
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 spójnie 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 spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0070	Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż 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 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.
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, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100–C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0080	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0080	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż 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 ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0080	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090	Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	Kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej.
C0150/R0090	Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0090	Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/R0100	Margines ryzyka	Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z definicją w art. 77 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0100	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0100	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej. Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
C0150/R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do 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. Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
C0210/R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120	Najlepsze oszacowanie	Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej. Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe.

	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-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż 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/R0210	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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 I 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 ubezpieczeniowym 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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090.
C0210/R0220	Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090.

Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych

C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/R0230	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych	<p>Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń i przyszłych świadczeń uznaniowych, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Przyszłe świadczenia uznaniowe oznaczają przyszłe świadczenia inne niż świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia lub reasekuracji, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub umów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które posiadają jedną z następujących cech:</p> <ol style="list-style-type: none"> świadczenia są prawnie lub na mocy umowy uzależnione od jednego lub kilku z następujących wyników: <ol style="list-style-type: none"> wyników określonej grupy umów, typu umowy lub pojedynczej umowy; zrealizowanego lub niezrealizowanego zwrotu z inwestycji w określoną pulę aktywów posiadanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji; zysku lub straty zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji lub funduszu związanego z umową; 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, wpływów 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, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0100/R0240	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. W przypadku C0100/R0240 należy wykazać wszystkie przyszłe gwarantowane świadczenia odnoszące się do reasekuracji czynnej, niezależnie od linii biznesowej.
C0150/R0240	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów 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, wpływów 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, wpływów 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. Przyszłe świadczenia uznaniowe oznaczają przyszłe świadczenia inne niż świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia lub reasekuracji, w których świadczenie jest 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 uznaniowych – 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 z udziałem w zyskach – w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0260	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wypływów środków pieniężnych, przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych	Kwota zdyskontowanych wypływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Odzwierciedla ona koszty, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów środków pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub 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 z 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 z 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0270	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i przyszłych składek	Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0270	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i przyszłych składek – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż 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 z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0280	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i innych wpływów środków pieniężnych	Kwota wszelkich innych zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych niezawartych w przyszłych składkach i nieobjęta zwrotów z inwestycji, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 i nieobjęta 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 i nieobjęta zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0290	Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń	Należy wskazać procent najlepszego oszacowania brutto, zawartego w pozycji „Najlepsze oszacowanie brutto” (R0030), obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0300	Wartość wykupu	Należy wskazać wartość wykupu, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, zgodnie z art. 185 ust. 3 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE, po pomniejszeniu o podatki. Odzwierciedla ona określoną w umowie kwotę, która ma zostać wypłacona ubezpieczającemu 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0310	Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych	Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0320	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych, w przypadku których zastosowano przejściową 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-ubezpieceniowe bez uwzględnienia przepisów 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-ubezpieceniowych obliczona bez zastosowania przejściowej 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-ubezpieceniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych obliczona bez zastosowania przejściowej 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0330	Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności	Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0330	Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności – 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 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 uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340	Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe bez korekty z tytułu zmienności i bez innych przepisów przejściowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych zastosowano również przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieceniowych 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-ubezpieceniowych, lub przejściowej korekty zastosowanej 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-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej 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, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/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 ubezpieczeniowym 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 ubezpieczeniowym 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-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby odpowiada za 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto. Jeżeli kwota ta jest wyższa niż 90 %, ale niższa niż 100 %, należy wykazać tylko pozycje R0010, R0020 i R0030.

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-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto;
- informacje wykazywane wg kraju reprezentują co najmniej 90 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- 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, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj siedziby	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju zawarcia umowy lub kraju siedziby cedenta, gdy kraj ten jest krajem siedziby 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 ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0020	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów EOG poniżej progu istotności (tj. niewykazywanych odrębnie wg kraju), z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200,/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów spoza EOG poniżej progu istotności (tj. niewykazywanych odrębnie wg kraju), z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0040, ...	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj 1 [jeden wiersz dla każdego kraju powyżej progu istotności]	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju zawarcia umowy lub kraju siedziby cedenta, dla każdego kraju powyżej progu istotności z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż ubezpieczenia zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.

S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto (Najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia na życie)

Uwagi ogólne:

Niniejsza część załącznika II dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

W niniejszym formularzu należy wykazać informacje wyłącznie w odniesieniu do najlepszego oszacowania. Przepływy pieniężne, które należy wykazać, to niedyskontowane wartości brutto bez pomniejszenia o reasekurację czynną.

Można stosować prognozy przepływów pieniężnych takie jak scenariusze podstawowe, gdyż nie jest wymagane idealne uzgodnienie z obliczeniami najlepszego oszacowania. 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, informacji tych nie wykazuje się.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0011/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe gwarantowane świadczenia	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”.
C0015/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia uznaniowe	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”.
C0020/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających, lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia 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 najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”.
C0040/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami nieuwzględnionymi w przyszłych składkach i nieobjęte zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I 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)	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niezdyktowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.</p>
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	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p>
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	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p>
C0060/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających, lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p> <p>Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tego samego podmiotu.</p>
C0070/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p>
C0085/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone 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)	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niezdyktowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.</p>
C0091/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe gwarantowane świadczenia	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p>
C0095/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia uznaniowe	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie” (brutto).</p>
C0100/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p> <p>Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tego samego podmiotu.</p>
C0110/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p>

	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	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p>
C0125/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne wykorzystane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Przepływy pieniężne – Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty)	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niezdyktowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.</p>
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	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, nie są uwzględniane.</p>
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	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych 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” (brutto).</p>
C0140/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które nie są jeszcze rozliczane jako renty, ale ulegną zmianie w renty i są ujemne w ramach tego podmiotu, nie są uwzględniane.</p>

	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	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p>
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	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p>
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)	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niedyskontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać po odliczeniu korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.</p>
C0171/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe gwarantowane świadczenia	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”.</p>
C0175/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia uznaniowe	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”.</p>
C0180/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Reasekuracja czynna.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
C0190/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja czynna”.
C0200/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych	Kwota niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjętych zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I 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 niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przyszłe niezdykontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać 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 niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I 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 niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I 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 niezdykontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0230/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”.</p>
C0240/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”.</p>
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)	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niezdyskontowane 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.</p>
C0251/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe gwarantowane świadczenia	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p>
C0255/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe gwarantowane świadczenia	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych gwarantowanych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p>
C0260/R0010-R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tej samej spółki.</p>

	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 I 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 I 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 wewnątrzgrupowa 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 wewnątrzgrupowa 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 spójnie 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>29 — Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 — Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 — Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>32 — Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>33 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>35 — Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>36 — Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p>
C0040	Liczba umów na koniec roku	<p>Liczba umów dotyczących każdego wykazywanego produktu. Umowy z więcej niż jednym ubezpieczającym 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 w wycenie 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 w 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – W przypadku wygaśnięcia/wykupu nie istnieje żadna strata podatkowa ani związana z subwencjami 2 – W przypadku wygaśnięcia/wykupu utracone zostają przeszłe lub przyszłe korzyści podatkowe lub inne subwencje 3 – Inne straty podatkowe nieuwzględnione powyżej 4 – Nie dotyczy <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> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zawarcia umowy, w odniesieniu do krajów, na które przypada ponad 10 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub składek przypisanych dla danego produktu. — W 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.

Produkt w portfelu

C0020	Numer funduszu	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.
-------	----------------	--

	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	Gwarantowana stopa – gwarantowana roczna stopa procentowa w danym roku sprawozdawczym	<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 przypadku gdy gwarantowana stopa procentowa została określona w sposób dorozumiany lub wyraźny, należy ją wykazać (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.</p> <p>Jeżeli w umowie nie określono w sposób wyraźny gwarancji rocznej stopy procentowej, należy podać dorozumianą (roczną) gwarantowaną stopę procentową obowiązującą w danym roku sprawozdawczym.</p> <p>Nie ma zastosowania w przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie.</p>
C0270	Warunki wycofania na dzień sprawozdawczy	<p>Należy sklasyfikować produkt zgodnie z poniższym zamkniętym wykazem dotyczącym warunków wycofania według stanu na dzień sprawozdawczy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia poniżej jednego tygodnia 2 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia powyżej jednego tygodnia, ale poniżej trzech miesięcy 3 – Wartość wykupu równa najlepszemu oszacowaniu/statutowemu kapitałowi rezerwowemu i wymagany okres wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy 4 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia poniżej jednego tygodnia 5 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej jednego tygodnia, ale poniżej trzech miesięcy 6 – Wartość wykupu między 100 % (wyłącznie) a 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy 7 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia poniżej jednego tygodnia 8 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej jednego tygodnia, ale poniżej trzech miesięcy 9 – Wartość wykupu poniżej 80 % najlepszego oszacowania/statutowego kapitału rezerwowego i wymagany okres wypowiedzenia powyżej trzech miesięcy 10 – inne <p>Przez okres wypowiedzenia należy rozumieć wymagany przez zakład ubezpieczeń przedział czasowy (np. dni lub tygodnie) między powiadomieniem przez ubezpieczającego 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: <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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 12)	<p>Linia biznesowa zdefiniowana w załączniku I 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> <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
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 podrózne: 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 przerwaniem 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 (mierzona na podstawie składek przypisanych brutto) obejmuje zagrożenia związane ze zmianą klimatu? (0–100)	Do zagrożeń związanych ze zmianą klimatu zalicza się zdarzenia takie jak powódzie, fale upałów, osuwiska, susze czy pożary środowiskowe). Zważywszy, że w ramach jednej linii biznesowej może istnieć wiele produktów, z których jedne 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 związanych 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 przypisanych 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 przypisanych 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 przypisanych brutto – w tym przypisanych za pośrednictwem dystrybutorów ubezpieczeń innych niż instytucje kredytowe	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 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).

	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 techniczno-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 11.1 i 12.2 należy podać całkowitą liczbę ubezpieczonych dla umów wykazanych w C0050.
C0140	Liczba ubezpieczonych nieruchomości 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, wyjaśnienie 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> <ol style="list-style-type: none"> 1- B2B (między przedsiębiorcami) 2- Prywatny 3- Oba <p>Biorąc pod uwagę stopień szczegółowości ryzyk zidentyfikowanych w komórce C0060, opcja 3 jest 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> <ol style="list-style-type: none"> (1) Szkoda pierwszej strony (2) Szkoda trzeciej strony (3) Koszty i usługi powiązane <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 biznesową/osobistą ubezpieczającego.</p> <p>Szkoda trzeciej strony obejmuje szkody związane z odpowiedzialnością ubezpieczających za straty dotyczące danych lub dochodu innych, w tym wszelkie negatywne 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 biznesowej (linii biznesowych) i opisu ryzyka objętego ochroną, pod warunkiem że ostatnia z wymienionych pozycji nie jest wypełniona jako „inne” lub że dokonano 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 wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) Tylko ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni (2) Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni jako główne ryzyko objęte ochroną (3) Dodatkowa ochrona przed ryzykiem w cyberprzestrzeni, ale nie jako główne ryzyko objęte ochroną

	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 wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu:</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 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia pracownicze 16 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 19 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna – Ubezpieczenia zdrowotne 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna – Pozostałe ubezpieczenia osobowe

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna – Ubezpieczenia majątkowe</p>
C0060	Opis ryzyka objętego ochroną	<p>Opis ryzyka objętego ochroną przy użyciu opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 obydwoma tymi czynnikami (np. firma podczas aktualizacji systemu rachunkowości 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 hakerów, 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 w 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) scedowanej (scedowanych) 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 niedyskontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3 % łącznego najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent, informacje należy przedstawiać w następującym podziale wg waluty, oprócz łącznej wartości dla każdej linii biznesowej:
 - a) kwotę dla waluty sprawozdawczej;
 - b) 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 niedyskontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi poniżej 3 % wartości łącznego najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent, podział danych ze względu na waluty nie jest wymagany i należy przedstawić jedynie łączną wartość dla linii biznesowej;
- iii. O ile nie określono inaczej, informacje należy przedstawiać w oryginalnej walucie umów.
- 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-ubezpieczeniowych 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 rozliczona jako renta; oraz
- ii. najlepsze oszacowanie zobowiązania formalnie rozliczonego 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 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>

	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 transportowych</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 szkodowości.</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. 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 I 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). 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. 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 uwzględniać brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Informacje dotyczące rent:		
C0020/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N	Wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na początku roku N.
C0030/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N	Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ustanowionych w roku N jako roku, w którym zostały po raz pierwszy ustanowione (tj. gdy wykorzystane założenia opierały się po raz pierwszy na metodach wykorzystywanych w ubezpieczeniach na życie). 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 zrealizowanych w roku kalendarzowym N.
C0050/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N	Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku N.
C0060/R0040–R0190	Liczba zobowiązań z tytułu rent na koniec roku N	Liczba zobowiązań z tytułu rent dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0070/R0040–R0190	Najlepsze oszacowanie dla rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N (zdyskontowana wartość).	Najlepsze oszacowanie w odniesieniu do rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku kalendarzowego N. Informacje należy uwzględniać brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji
C0080/R0040–R0190	Niezdyskontowany wynik przebiegu szkodowości	Niezdyskontowany wynik przebiegu szkodowości obliczony jako niezdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na początku roku N, pomniejszone o wypłaty rent dokonane w roku N i pomniejszone o niezdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N.
C0020–C0080/R0200	Ogółem	Łączna kwota niezdykontowanego wyniku przebiegu szkodowości dla wszystkich lat zajścia szkody/lat zawarcia umowy.

S.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

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 leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma).

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych, która jest prowadzona w oparciu o założenia techniczne inne niż dla ubezpieczeń na życie, jest dzielona na linie biznesowe od 1 do 3 w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

Reasekuracja czynna proporcjonalna jest uwzględniana łącznie z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową w kolumnach od C0020 do C0130.

Informacje 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-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0290 i R0310.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0020	Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część	Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną 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 przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy.
	<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</i>	
C0020 do C0170/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 obliczane łącznie – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 obliczane łącznie – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 łącznie, bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa ogółem.	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 obliczane łącznie –reasekuracja czynna proporcjonalna	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 łącznie, reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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 obliczane łącznie – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. 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.
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Najlepsze oszacowanie</i>		
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 składek, Brutto, Reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem	Łączna 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.
C0140 do C0170/R0090	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, 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/R0090	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Reasekuracja czynna nieproporcjonalna ogółem	Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej.
C0020 do C0170/R0100	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz działalność reasekuracyjna czynna	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0180/R0100	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek.
C0020 do C0170/R0110	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz 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 składek, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracja czynna
C0180/R0110	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020 do C0170/R0120	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz 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 obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza 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 zmniejsza 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 zmniejsza 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 zmniejsza 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 zmniejsza 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 zmniejsza 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 i 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 i 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 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, 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 i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia 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 i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
<i>Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka)</i>		
C0020 do C0170/R0350	Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka) – Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	Informacje dotyczące liczby jednorodnych grup ryzyka w ramach segmentacji, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji dokonał dalszej segmentacji linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 na jednorodnie grupy ryzyka zgodnie z charakterem ryzyk leżących u podstaw umowy, dla każdej linii biznesowej, dla której dokonano takiej segmentacji, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, w odniesieniu do rezerwy składek.
C0020 do C0170/R0360	Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka) – Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka	Informacje dotyczące liczby jednorodnych grup ryzyka w ramach segmentacji, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji dokonał dalszej segmentacji linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 na jednorodnie grupy ryzyka zgodnie z charakterem ryzyk leżących u podstaw umowy, dla każdej linii biznesowej, dla której dokonano takiej segmentacji, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, w odniesieniu do rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

	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 - 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 - inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków)	Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, innych wpływów środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków), stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej.
C0180/R0440	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych - inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) – Ogółem	Całkowita kwota rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływów środków pieniężnych, innych wpływów środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków), stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.
C0020 do C0170/R0450	Korzystanie z uproszczonych metod i technik do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń	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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0180/R0460	Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwota najlepszego oszacowania, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I 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 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.
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 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.

	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 wykazanego 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 delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych oszacowań 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 zarówno przejściowej korekty do odpowiedniej 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 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, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych oszacowań 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 zarówno przejściowej korekty do odpowiedniej 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 biznesowej 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 odliczeniem 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 sprawozdawczą.

Informacje wg kraju wykazuje się zgodnie z poniższym:

- a) informacje dotyczące kraju siedziby wykazuje się zawsze, niezależnie od kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto (odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej);
- b) informacje wykazywane wg kraju reprezentują co najmniej 90 % całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto (odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej) dla dowolnej linii biznesowej;
- c) jeżeli w celu spełnienia warunku określonego w lit. b) należy podać informacje dotyczące określonego kraju w odniesieniu do określonej linii biznesowej, wówczas informacje dotyczące tego kraju należy podać dla wszystkich linii biznesowych;
- d) informacje dotyczące pozostałych krajów należy wykazać w formie zagregowanej jako „inne EOG” lub „inne spoza EOG”;
- e) w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia 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 13 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-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów spoza EOG poniżej progu istotności (tj. niezgłaszanych odrębnie wg kraju), dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu 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/R0041	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczone łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna proporcjonalna — Kraj siedziby	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych.
C0020 do C0130/R0050	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych.
C0020 do C0130/R0060	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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-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 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-ubezpieczeniowych.
C0140 do C0170/R0070	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów, w których prowadzona jest reasekuracja czynna nieproporcjonalna — Kraj siedziby	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych.
C0140 do C0170/R0080	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych.

	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 1 [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 1 [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) – Wyipywy 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 1 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 (nieobejmujące zwrotów z inwestycji), stosowane przy obliczeniu rezerwy składek, odniesione do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych.
C0050/R0010 do R0310	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (brutto) – Wpływy środków pieniężnych - Przyszłe świadczenia	Kwoty wszystkich oczekiwanych płatności na rzecz ubezpieczających 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 (nieobejmujące zwrotów z inwestycji), stosowane przy obliczeniu rezerw na zobowiązania i świadczenia, odniesione do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i powiązanych zawartych umów, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych.
C0090/R0010 do R0310	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	Kwota oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych dla każdego roku od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. Przyszłe niezdykontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać 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 zarządza 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 Wyłączenia II dane historyczne są wymagane dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń oraz zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RNBS), ale nie są wymagane w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. W odniesieniu do opracowania danych historycznych dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń oraz zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS) stosuje się to samo podejście dotyczące długości okresu, jaki obejmuje trójkąt dla przekazywania bieżących informacji (tj. krótszy okres z 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 ubezpieczenia na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stanowi łączną rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dotyczące danej linii biznesowej.

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 I 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 transportowych</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 wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N- włącznie, (ostatni rok sprawozdawczy) należy przedstawić dokonane wypłaty odpowiadające każdemu z lat przebiegu szkodowości (jest to okres upływający między datą szkody/datą zawarcia umowy a datą wypłaty). Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyktowane, na zasadzie nieskumulowanej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów.
C0170/R0100 do R0260	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	Niezdyktowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Trójkąt szkód	Trójkąty niezdyktowanego najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji, dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N - włącznie (ostatni rok sprawozdawczy). Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odnosi się do szkód, które wystąpiły przed dniem wyceny lub w dniu wyceny, niezależnie od tego, czy roszczenia wynikające z tych zdarzeń zostały zgłoszone czy nie. Dane podaje się w kwotach bezwzględnych, nieskumulowanych i niezdyktowanych, 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 wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N - włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dotyczących rezerw w odniesieniu do szkód, które miały miejsce i zostały zgłoszone zakładowi ubezpieczeń, ale nie zostały jeszcze rozliczone, z wyłączeniem poniesionych, ale niezgłoszonych szkód („IBNR”). Mogą to być rezerwy szacowane indywidualnie przez rozpatrujących roszczenia i nie muszą być określane 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 reasekuracji (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 (nieskumulowane) – W roku bieżącym	„Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu 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 lat (skumulowane)	„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.
C0800 do C0950/R0300 do R0450	Najlepsze oszacowanie dla niezdykontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Trójkąt szkód	Rezerwy w odniesieniu do kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). W trójkącie należy podać dane niezdykontowane, podczas gdy kolumna „Koniec roku” będzie zawierać dane zdyskontowane. 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 składek.
C0960/R0300 do R0460	Najlepsze oszacowanie dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Koniec roku (dane zdyskontowane)	„Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale 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 rezerwach, 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 R0650	Wyplacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód	Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń (po 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 R0660	Wyplacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane) – W roku bieżącym	„Rok bieżący” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0500 do R0650. R0660 stanowi sumę R0500 do R0650.
C1370/R0500 do R0660	Wyplacone 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 R0650	Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto – Trójkąt szkód	Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla najlepszego oszacowania rezerwy na niewypłacone 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 R0660	Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej 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 R0650. R0660 stanowi sumę R0500 do R0650.
C1600 do C1750/R0500 do R0650	Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) netto – Trójkąt szkód	Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N - włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla zaległych odszkodowań i świadczeń, po 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 R0660	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 R0650. R0660 stanowi sumę R0500 do R0650.

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

C1800 do C1940/R0700	Historyczna stopa inflacji – łącznie	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna stopa inflacji wykorzystywana w odniesieniu do dopasowanych historycznych trójkątów opłaconych szkód.
C1800 do C1940/R0710	Historyczna stopa inflacji – inflacja zewnętrzna	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna inflacja zewnętrzna: jest to inflacja „ekonomiczna” lub „ogólna”, tj. wzrost cen towarów i usług w określonej gospodarce (np. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, wskaźnik cen dóbr produkcyjnych itp.).
C1800 do C1940/R0720	Historyczna stopa inflacji – inflacja wewnętrzna	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna inflacja wewnętrzna: jest to wzrost kosztów odszkodowań i świadczeń specyficznych dla danej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 opłaconych szkód.
C2000 do C2140/R0740	Oczekiwana stopa inflacji – inflacja zewnętrzna	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, oczekiwana inflacja zewnętrzna: jest to inflacja „ekonomiczna” lub „ogólna”, tj. wzrost cen towarów i usług w określonej gospodarce (np. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, wskaźnik cen dóbr produkcyjnych itp.).
C2000 do C2140/R0750	Oczekiwana stopa inflacji – inflacja wewnętrzna	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, oczekiwana inflacja wewnętrzna: jest to wzrost kosztów odszkodowań i świadczeń specyficznych dla danej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C2200/R0760	Opis stosowanej stopy inflacji	W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu, opis stosowanej stopy inflacji.

S.20.01 – Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja zawiera przegląd zmian w portfelach odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, pod względem zarówno wypłaconych odszkodowań i świadczeń (w podziale na poszczególne ich rodzaje), jak i zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń (RBNS) (zdefiniowanych w S.19.01).

Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) należy wykazywać w kwotach niedyskontowanych.

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 z 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 początku roku, 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 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 – Wypłaty 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 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.</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>
C0130/R0010 do R0160	Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, 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 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.</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>
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	<p>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.</p>
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	<p>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.</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>
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	<p>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.</p>
C0170/R0010 do R0160	Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń	<p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180/R0010 do R0160	Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	<p>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.</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>
C0190/R0010 do R0160	Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, 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 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.</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>
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	<p>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.</p>
C0210/R0010 do R0160	Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec okresu – Wypłaty 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 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.</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>
C0110/R0170	Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń	<p>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.</p>
C0120/R0170	Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wypłaty 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 zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, dla roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N.</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
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 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 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 I 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 20 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych
Z0020	Rok zajścia szkody/rok zawarcia umowy	<p>Należy podać stosowany przez zakład sposób wypełniania formularza S.19.01. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy
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> <ol style="list-style-type: none"> 1–20 przedziałów po 5000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 100 000. 2–20 przedziałów po 50000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 1 mln. 3–20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 5 mln. 4–20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 20 mln. 5–20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 100 mln. <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 spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom. W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych krajowe organy nadzoru muszą określić równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów.
C0040/R0010 do R0200	Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia	Wartość będąca końcem odpowiedniego przedziału.
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0010 do R0210	Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N:N-14	Liczba odszkodowań i świadczeń przypisanych do każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy N do N-14, w przypadku których skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń na koniec roku sprawozdawczego mieści się między wartością będącą początkiem danego przedziału a wartością będącą końcem tego przedziału. Liczba odszkodowań i świadczeń oznacza sumę skumulowanej liczby otwartych odszkodowań i świadczeń na koniec okresu oraz skumulowanej liczby zamkniętych odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatami.
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0010 do R0210	Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N: N-14	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 ubezpieczeń 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, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/R0300	Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N:N-14 – Ogółem	Ogółem skumulowana i zagregowana liczba odszkodowań i świadczeń dla wszystkich przedziałów dla każdego z lat N do N-14.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340/R0300	Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N: N-14 – ogółem	Ogółem skumulowane i zagregowane odszkodowania i świadczenia dla wszystkich przedziałów dla każdego z lat N do N-14.

S.21.02 – Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne 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 bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.

W niniejszym formularzu należy wykazać 20 największych pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem, w oparciu o zachowek, w obrębie wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jeżeli 2 największe pojedyncze ryzyka objęte ubezpieczeniem w dowolnej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nie są uwzględnione w wyniku zastosowania powyższej metody, należy je wykazać dodatkowo. W przypadku gdy pojedyncze ryzyko objęte ubezpieczeniem w określonej linii biznesowej jest częścią jednego z 20 największych ryzyk, to to samo ryzyko w danej linii biznesowej należy podać jedynie raz.

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 zdefiniowaną 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 oparty na terminologii dyrektywy i rozporządzenia delegowanego, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach objętych ubezpieczeniem.
C0060	Okres obowiązywania (data początkowa)	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać.
C0070	Okres obowiązywania (data końcowa)	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej.
C0080	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 dla oryginalnej waluty.
C0090	Suma ubezpieczenia	Najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie polisy. Suma ubezpieczenia odnosi się do ryzyka ubezpieczeniowego. Jeżeli polisa obejmuje szereg ekspozycji/ryzyk w całym kraju, należy określić pojedyncze ryzyko 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 a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych</p> <p>4 – Estymowana maksymalna strata: strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie</p> <p>5 – Inne: zdefiniowane jako pozostałe ewentualnie stosowane modelu oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprowadzane 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) u zakładów reasekuracji. Jeżeli ochroną fakultatywną objęto nie 100 %, lecz tylko 80 %, nieobjęte 20 % należy uznać za zachówek.
C0140	Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji innej niż fakultatywna, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji	Część sumy ubezpieczenia, którą zakład ubezpieczeń poddał reasekuracji na podstawie „tradycyjnej” reasekuracji lub na innej podstawie (w tym spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracja 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 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 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Kategoria pierwsza: Linie biznesowe obowiązkowe dla wszystkich państw członkowskich:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pozostałe ubezpieczenia pojazdów; — Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; — Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych; — Ubezpieczenia kredytów i poręczeń. <p>Kategoria druga: Linie biznesowe obowiązkowe określone przez poszczególne krajowe organy nadzoru:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych; — Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej; — Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych; — Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów; — Ubezpieczenia pracownicze; — Ubezpieczenia różnych strat finansowych; — Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej; — Ubezpieczenia świadczenia pomocy. <p>Należy wykorzystać jedną z opcji 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
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 wariantów 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 szczególności 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 wariant należy stosować spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom.</p> <p>W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych krajowe organy nadzoru muszą określić równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów.</p>
C0030/R0010–R0200	Wartość końcowa sumy ubezpieczenia	Wartość będąca końcem przedziału, do którego należy suma ubezpieczenia pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem i w obrębie którego jest ona ujęta.
C0040/R0010–R0210	Liczba ryzyk 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 przedziałach.
C0050/R0010–R0210	Łączna suma ubezpieczenia	Zagregowana kwota sumy ubezpieczenia, brutto, z zastosowaniem waluty sprawozdawczej, dla wszystkich pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem, których suma ubezpieczenia mieści się między kwotą będącą początkiem i końcem danego przedziału.
C0050/R0220	Łączna suma ubezpieczenia – Ogółem	Ogółem zagregowane kwoty sumy ubezpieczenia, brutto, z zastosowaniem waluty sprawozdawczej, wszystkich pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem wykazane we wszystkich przedziałach.
C0060/R0010–R0210	Łączna roczna składka przypisana	Zagregowana kwota składki przypisanej zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla danych ryzyk objętych ubezpieczeniem.
C0060/R0220	Łączna roczna składka przypisana – Ogółem	Ogółem zagregowane kwoty rocznej składki przypisanej wykazane we wszystkich przedziałach.

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i 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 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 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/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 środkami przejściowymi.
C0040/R0020	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z 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.

	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 C0020.
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 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 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/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.
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 C0060.
C0100/R0020	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0030	Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i przepisy przejściowe – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające 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 C0040.
C0080/R0030	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. 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.
C0010/R0040	Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0020/R0040	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania 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/R0040	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.

	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 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/R0040	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty zastosowanej do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020.
C0060/R0040	Bez uwzględnienia korekty z tytułu 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 z tytułu zmienności z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych 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/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 w 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 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040.
C0080/R0040	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.
C0090/R0040	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty 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 SRC-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	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>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.</p>
C0040/R0060	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia 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.</p> <p>Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020.</p>
C0050/R0060	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020.</p>
C0060/R0060	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia 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.</p> <p>Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040.</p>
C0070/R0060	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040.</p>
C0080/R0060	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.</p>

	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 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/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 odpowiedniej struktury 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 C0020.
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 C0040.
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 C0040.
C0080/R0070	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.
C0090/R0070	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty 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 C0060.
C0100/R0070	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0080	Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie 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 a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
C0040/R0080	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania 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 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.
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 C0060.
C0100/R0080	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0090	Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i 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 C0010.
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez 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 C0020.

	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 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. 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 – 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. 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 – 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	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>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.</p>
C0040/R0100	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>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.</p> <p>Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0020.</p>
C0050/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0060/R0100	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>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.</p> <p>Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040.</p>
C0070/R0100	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>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.</p> <p>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.</p>
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 C0060.
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 C0060.
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 C0010.
C0030/R0110	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR)	Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. 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 C0020.
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 C0020.

	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 – Wyływy środków pieniężnych w związku z zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent	Przyszłe wyływy 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 – Wyływy środków pieniężnych w związku z kosztami	Przyszłe wyływy 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 (wyływy i wpływy) z tytułu aktywów związanych portfelem dopasowującym, w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami lub otrzymaniem środków pieniężnych. Przepływy te są odpowiednio skorygowane celem uwzględnienia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez emitenta lub część długoterminowej średniej wartości spreadu ponad stopę procentową wolną od ryzyka, jak określono w art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0050/R0010 do R0450	Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego – Dodatnie niezdykontowane niedopasowanie (wpływy > wyływy)	Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę dodatnich niezdykontowanych niedopasowań (wpływy > wyływy) w ciągu roku dla każdego wiersza. Dodatnie niedopasowania dla danych okresów nie są kompensowane z ujemnymi niedopasowaniami.
C0060/R0010 do R0450	Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego – Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wpływy < wyływy)	Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę ujemnych niezdykontowanych niedopasowań (wpływy < wyływy) 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
	<i>Portfel</i>	
C0010/R0080	Wartość rynkowa aktywów w portfelu	Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość aktywów w portfelu.
C0010/R0090	Wartość rynkowa aktywów zależnych od inflacji	Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość aktywów powiązanych z inflacją (art. 77b ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE).
C0010/R0100	Najlepsze oszacowanie zależne od inflacji	Kwota najlepszego oszacowania przepływów pieniężnych zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, które są zależne od inflacji.
C0010/R0110	Wartość rynkowa aktywów, w przypadku których osoby trzecie mają prawo do zmiany przepływów pieniężnych	Wartość aktywów, w przypadku których osoby trzecie mają prawo do zmiany przepływów pieniężnych (art. 77b ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE).
C0010/R0120	Zwrot z aktywów – portfel aktywów	Należy wskazać skorygowaną o ryzyko wewnętrzną stopę zwrotu aktywów powiązanych z dowolnym portfelem objętym korektą dopasowującą mierzoną jako stopa dyskontowa, przy której bieżąca wartość wpływów środków pieniężnych składnika aktywów jest równa bieżącej wartości skorygowanych o ryzyko wpływów środków pieniężnych.
C0010/R0130	Wartość rynkowa wykupów	Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych wynikających z umów leżących u podstawy każdego portfela objętego korektą dopasowującą, które zostały przedstawione do wykupu w ciągu okresu sprawozdawczego.
C0010/R0140	Liczba wykonanych opcji wykupu	Liczba opcji wykupu wykonanych w ciągu okresu sprawozdawczego związanych z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi każdego portfela objętego korektą dopasowującą.
C0010/R0150	Wartość rynkowa aktywów pokrywających umowy przedstawione do wykupu	Wartość aktywów, wyceniona zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, pokrywających zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne przedstawione do wykupu, w momencie wykonania opcji wykupu.
C0010/R0160	Kwoty wypłacone ubezpieczającym	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.
	<i>Zobowiązania</i>	
C0010/R0170	Czas trwania	Miara równoważna duracji Macaulay'a dla zobowiązań uwzględniająca wszystkie przepływy pieniężne zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych wynikających z portfela, dla którego zastosowano korektę dopasowującą.

S.22.04 – Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Niniejszy formularz należy przedstawić w podziale wg walut, dla których zastosowano przejściową korektę do odpowiedniej 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 I	Stopa procentowa (wyrażona jako ułamek dziesiętny) określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania ww. dyrektywy.
C0010/R0020	Efektywna roczna stopa oprocentowania	Efektywna roczna stopa oprocentowania, obliczona jako jedna stopa dyskontowa, która – stosowana do przepływów pieniężnych portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – daje wartość równą wartości najlepszego oszacowania portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, przy czym uwzględniana jest wartość pieniądza w czasie przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
C0010/R0030	Część różnicy wykorzystywanej na dzień sprawozdawczy	Procent (wyrażony jako ułamek dziesiętny) różnicy między stopą procentową wg Wypłacalność I (R0010) oraz efektywną roczną stopą procentową (R0020) np. 1,00 na początku okresu przejściowego i 0,00 na jego końcu.
C0010/R0040	Korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka	Przejściowa korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka, wyrażana w procentach (jako ułamek dziesiętny).
	Stopa procentowa wg Wypłacalność I	
C0020/R0100	Najlepsze oszacowanie – Do maksymalnie 0,5 %	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 %	<p>Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %.</p> <p>Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych.</p>
C0030/R0100	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Do maksymalnie 0,5 %	<p>Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła maksymalnie 0,5 %.</p>
C0030/R0110 do R0200	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – między 0,5 a 8,0 %	<p>Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, mieściła się w odpowiednim przedziale.</p> <p>Dolna wartość graniczna nie wchodzi w zakres przedziału, natomiast górna wartość graniczna wchodzi w jego zakres.</p>
C0030/R0210	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Powyżej 8,0 %	<p>Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %.</p>

S.22.05 – Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wypłalność II na pierwszy dzień obowiązywania Wypłalność II	<p>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.</p> <p>Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0020	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	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 obliczanymi zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi, które są przyjmowane zgodnie z art. 15 dyrektywy 73/239/EWG, art. 20 dyrektywy 2002/83/WE i art. 32 dyrektywy 2005/68/WE w dniu poprzedzającym dzień uchylecia dyrektyw na mocy art. 310 dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o możliwość ponownego obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń.
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 odliczana część zmniejsza się liniowo na koniec każdego roku, począwszy od 1 w ciągu roku rozpoczynającego się dnia 1 stycznia 2016 r. do 0 w dniu 1 stycznia 2032 r.

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

	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 zakładu, 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 towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0070/C0010	Fundusze nadwyżkowe – ogółem	Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0020	Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona	Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.
R0090/C0010	Akcje uprzywilejowane – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez 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 spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0090/C0040	Akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez zakład, które spełniają 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 nominalnej 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 nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0130/C0010	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.
R0130/C0020	Rezerwa uzgodnieniowa – kategoria 1 nieograniczona	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE.
R0140/C0010	Zobowiązania podporządkowane – ogółem	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład.
R0140/C0030	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej.
R0140/C0040	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez zakład, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0140/C0050	Zobowiązania podporządkowane – 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II – ogółem	<p>Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II</p> <p>Te pozycje środków własnych są to:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub (ii) pozycje mające pełnić rolę środków własnych, które nie figurują w wykazie pozycji środków własnych i które nie zostały zatwierdzone przez organ nadzoru, ani nie pojawiają się w bilansie jako zobowiązania. Nie należy tutaj podawać zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych;
-------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.
<i>Odliczenia</i>		
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.
<i>Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach</i>		
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.
<i>Uzupełniające środki własne</i>		
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, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0310/C0040	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0010	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0320/C0040	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0050	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3.
R0330/C0010	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – ogółem	Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych.
R0330/C0040	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 2	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0330/C0050	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 3	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0340/C0010	Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.

	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 e 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 e 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 I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0360/C0040	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – 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 ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0370/C0050	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0390/C0010	Pozostałe uzupełniające środki własne – ogółem	Jest to łączna kwota pozostałych uzupełniających środków własnych.
R0390/C0040	Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 2	Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0390/C0050	Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 3	Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0400/C0010	Uzupełniające środki własne ogółem	Jest to łączna kwota pozycji uzupełniających środków własnych.
R0400/C0040	Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 2	Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2.
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 wypłacalności (SCR)	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 1, kategorii 2 i kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0020	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – 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 SCR.
R0500/C0030	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – 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 SCR.
R0500/C0040	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 2	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0050	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 3	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.

	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 o 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 ta obejmuje wszelkie narzuty 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 tę zaktualizowaną wartość SCR.</p>
R0600/C0010	MCR	Jest to MCR (minimalny wymóg kapitałowy) zakładu i odpowiada on łącznemu MCR podanemu w stosownym formularzu o MCR.
R0620/C0010	Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako kwota dopuszczonych środków własnych 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 Wypłacalność 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 chwilą, gdy wypłata dywidendy staje się przewidywana, zostaje ona uwzględniona w całości w sprawozdaniach kwartalnych. Z chwilą, 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 z chwilą, gdy jej wypłata staje się prawdopodobna, biorąc pod uwagę historię wypłaty dywidendy przez spółkę, przebieg działalności w ciągu roku, dzień sprawozdawczy oceny oraz, w stosownych 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 przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, 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 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. Kwota w tej komórce stanowi kwotę brutto przed odliczeniem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu) dla działalności zakładu 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 indywidualne podmioty.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010/C0010	Kapitał zakładowy – Opłacony – ogółem	Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, w tym akcje własne.
R0010/C0020	Kapitał zakładowy – Opłacony – kategoria 1	Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, który spełnia kryteria kategorii 1, w tym akcje własne.
R0020/C0010	Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – ogółem	Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w tym akcji własnych.
R0020/C0040	Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – kategoria 2	Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, spełniających kryteria kategorii 2, w tym akcji własnych.
R0030/C0010	Posiadane akcje własne – ogółem	Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez 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 „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”.
R0100/C0040	Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 2	Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 2. Uwaga:
R0110/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – ogółem	Jest to łączna kwota opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności.

	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 ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0200/C0040	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0210/C0010	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – ogółem	Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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 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 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 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 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 opartych 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 opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0300/C0060	Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji 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.
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 wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu.
R0420/C0020	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0420/C0030	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0420/C0040	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0420/C0050	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0420/C0060	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 3	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0430/C0010	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem	Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu.
R0430/C0020	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0430/C0030	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0430/C0040	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0430/C0050	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0430/C0060	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0500/C0010	Ogółem zobowiązania podporządkowane – ogółem	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych.
R0500/C0020	Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0500/C0030	Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0500/C0040	Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0500/C0050	Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0500/C0060	Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 3	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0510/C0070	Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 2	Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 2.
R0510/C0080	Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 2	Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 2.
R0510/C0090	Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 3	Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 3.
R0510/C0100	Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 3	Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 3.
R0520/C0080	Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda – bieżące kwoty w kategorii 2	Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 2.
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.

$$\text{zmiana w\% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T - 1}}$$

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>		
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 wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przeniesione	Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0210/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zwiększenie	Jest to zwiększenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0210/C0030	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0210/C0060	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przenoszone	Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0220/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przeniesione	Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0220/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zwiększenie	Jest to zwiększenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0220/C0030	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0220/C0060	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przenoszone	Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0300/C0010	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione	Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0300/C0020	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zwiększenie	Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0300/C0030	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmniejszenie	Jest to 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 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, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0320/C0010	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – saldo przeniesione	Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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.
<i>Fundusze nadwyżkowe</i>		
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.
<i>Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>		
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 przenieszone 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 przeniesione 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 przeniesione 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 przeniesione 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 przeniesione 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 w wycenie łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0800/C0100	Zobowiązania podporządkowane ogółem – działanie regulacyjne	Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego.
R0800/C0060	Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przenoszone	Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przenoszone na następny okres sprawozdawczy.

Kwota odpowiadająca wartości aktywów 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 przenoszone	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1010/C0010	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przeniesione	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R1010/C0070	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – wyemitowane	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1010/C0080	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1010/C0090	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – zmiany w wycenie	Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1.
R1010/C0060	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenoszone	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1020/C0010	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przeniesione	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

	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 własnych 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.

$$\text{zmiana w\% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier to cover SCR in T - 1}}$$

	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 wzajemności – 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 wzajemności – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych?	Należy wskazać, czy podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 wzajemności – Kontrahent (jeżeli określony)	Należy wskazać kontrahenta indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw 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 wzajemności – 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 wzajemności – Termin zapadalności	Jest to termin zapadalności 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).
C0110	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Pierwsza data wezwania do wykupu	Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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 opartych na zasadzie wzajemności.
C0130	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące bodźców do wykupu	Bodźce do wykupu indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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 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 opartych 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 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 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 – Informacje dotyczące bodźców do wykupu	Informacje dotyczące bodźców do wykupu zobowiązań podporządkowanych
C0400	Zobowiązania podporządkowane – Okres powiadomienia	Jest to okres powiadomienia dotyczący zobowiązań podporządkowanych. Należy podać datę w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0450	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	Należy przedstawić wykaz pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru w odniesieniu do 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 formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd).
C0570	Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – opis	Pozycja ta zawiera opis pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II.

	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 to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II.
C0590	Uzupełniające środki własne – Opis	Informacje dotyczące każdej pozycji uzupełniających środków własnych w odniesieniu do 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).

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 przestrzeni 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 w C0020 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”.</p>
C0040	Ogółem	Jest to całkowita dla wszystkich kategorii środków własnych łączna wartość udziałów 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, który indywidualnie przekracza 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi). Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. Kategoria 2 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych.

Tabela 2 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (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> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez 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 Kategoria 1	Jest to łączna wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych)
R0001/C0170	Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Kapitał dodatkowy Kategoria 1	Jest to łączna wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych)
R0001/C0180	Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Kategoria 2	Jest to łączna wartość kapitału Kategorii 2 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych)
<i>Odliczenia od środków własnych</i>		
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 ogółem	Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0030/C0200	Odliczenia ogółem – kategoria 1 nieograniczona	Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 1 nieograniczonej na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0030/C0210	Odliczenia ogółem – kategoria 1 ograniczona	Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 1 nieograniczonej na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0030/C0220	Odliczenia ogółem – kategoria 2	Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 2 na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

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

C0230	Nazwa jednostki powiązanej	Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której 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: <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”.
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: <ul style="list-style-type: none"> 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 w C0240 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”.</p>
C0260	Ogółem	Jest to łączna dla wszystkich kategorii środków własnych wartość udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1.
C0270	Akcje typu 1	<p>Jest to wartość akcji typu 1 posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0280	Akcje typu 2	<p>Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0290	Zobowiązania podporządkowane	Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1.

	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: <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”.
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: <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numeryjących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez zakład

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0310 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”.
C0330	Ogółem	<p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0340	Akcje typu 1	<p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 1, co oznacza sumę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0350	Akcje typu 2	<p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 2, co oznacza sumę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;

	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 w C0380 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”.</p>
C0400	Ogółem	<p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <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> <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 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> <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.

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 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 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 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> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez 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 C0500 i C0570.
R0080/C0580	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem – strategiczne	Jest to łączna wartość strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0470.
R0080/C0590	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 – strategiczne	Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0480.
R0080/C0600	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 – strategiczne	Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0490.
R0080/C0610	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Zobowiązania podporządkowane – strategiczne	Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0500.
R0090/C0580	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem – niestrategiczne	Jest to łączna wartość niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0540.
R0090/C0590	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 – niestrategiczne	Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0550.
R0090/C0600	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 – niestrategiczne	Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0560.

	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 C0570.
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 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:

- Calculation of q factor = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, 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	<p>Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej.</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 wykorzystać 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 nadany przez zakład i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych wzorach formularzy.</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 nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p>
R0010–R0050/ C0040	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	<p>Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 206 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W stosownych przypadkach kwota ta w pełni uwzględnia efekt dywersyfikacji określone w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p>
R0010–R0050/ C0050	Przypisanie korekty RFF wynikającego z RFF i MAP.	<p>Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia.</p>

	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
<i>Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności</i>		
R0120/C0100	Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	Korekta mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia.
R0130/C0100	Ryzyko operacyjne	Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.
R0140/C0100	Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	<p>Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> <p>Na poziomie RFF/MAP oraz na poziomie jednostki, 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 odliczeniu reasekuracji biernej i różnicy między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności brutto i netto.</p> <p>W sytuacji gdy istnieją RFF (inne niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) lub MAP, wartość ta jest obliczana jako suma zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat dla każdego RFF/MAP i pozostałej części, z uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych netto jako górnej granicy.</p>
R0150/C0100	Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	<p>Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Kwota ta ma wartość ujemną.</p>
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione narzuty kapitałowe	Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do sprawozdawczego 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 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.
<i>Inne informacje na temat SCR</i>		
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy zakład posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności 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 wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą.
R0440/C0100	Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	Wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią, w stosownych przypadkach.
R0450/C0100	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 uznaniowe netto	Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po odliczeniu reasekuracji biernej.
<i>Podejście do stawki podatkowej</i>		
R0590/C0109	Podejście 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 odroczonego podatku dochodowego 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 odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (EIOPA-BoS-14/177).</p>

Obliczenie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego 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 Wyłączalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia opartego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”.
R0640/C0130	LAC DT	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0150/C0100 w sekcji S.25.01.01.
R0650/C0130	LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia 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. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

Niniejszy formularz służy do gromadzenia 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 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 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 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 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.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/portfela 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 opodatkowaniem	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 zdrowotnych ogółem	Pokrywa się z S.26.08.01 C0010/R0400.
C0010/R0410	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	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 wykazywana jest jako dodatnia.
C0060/R0020-R0530	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 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 pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki 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 obliczoną 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 składników, 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 mające na celu korektę błędu 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 zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione narzuty kapitałowe	Kwota narzutu kapitałowego ustanowiona przez krajowy organ nadzoru do sprawozdawczego 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 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 do sprawozdawczego 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 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 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	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 wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy zakład posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności 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 wypłacalności 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 wyodrębnionymi 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 obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wybrać jedną z następujących opcji: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli 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 uznaniowe netto	Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po odliczeniu reasekuracji biernej.

Podejście do stawki podatkowej w przypadku wykonywania obliczeń według formuły standardowej

R0590/C0109	Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat.
-------------	--	---

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Obliczenie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat w przypadku wykonywania obliczeń według formuły standardowej</i>		
R0600/C0110	DTA przed szokiem	Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota 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 Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”.
R0610/C0110	Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – przed szokiem	Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II z tytułu przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0610/C0120	Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – po szoku	Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”.
R0620/C0110	DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – przed szokiem	Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0620/C0120	DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – po szoku	Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”.
R0630/C0110	DTL – przed szokiem	Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01.
R0630/C0120	DTL – po szoku	Kwota/wartość szacunkowa rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia opartego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”.

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0640/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0310/C0100 w sekcji S.25.05.01.
R0650/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia 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 odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu
R0670/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły
R0680/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, 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 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.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 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.
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) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0100–R0120 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
R0030/C0010	Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) — ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami	Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane
R0040/C0010	Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów	Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka koncentracji aktywów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane

	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 szoku wynikającego ze 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-ubezpieczeniowych 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-ubezpieczeniowych 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 (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).
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 (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0250/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0250/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0250/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 2), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0250/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 (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 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 (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
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 (podmiotów 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 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 innych niż akcje przedsiębiorstw), tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
	<i>Ryzyko cen nieruchomości</i>	
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 bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0412/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie 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).
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 rozbicie 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).
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 rozbicie 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-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 rozbicie 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0412/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
R0413/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0413/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0413/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po 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.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p>

	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)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0413/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
R0414/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0414/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0414/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>

	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 rozbięciu 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 rozbięciu 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 rozbięciu 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-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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430–R0440/ C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0430–R0440/ C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych 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 po odliczeniu kwot należnych 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).

	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 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).
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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0462/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0462/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0462/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0480/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami resekurytyzacyjnymi.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0480/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami resekurytyzacyjnymi.</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>

	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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0481/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0481/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do 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.</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>
R0481/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0482/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0482/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do 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.</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>

	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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0483/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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>
R0483/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0483/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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>
R0483/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0483/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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>
R0483/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Ryzyko koncentracji		
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko koncentracji aktywów	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko koncentracji aktywów.</p> <p>W przypadku wewnętrznych zakładów, jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wartość bezwzględną aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego, po uwzględnieniu uproszczeń dopuszczonych w przypadku wewnętrznych zakładów.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko koncentracji aktywów	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta.</p> <p>W przypadku wewnętrznych zakładów, jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p>
R0500/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko koncentracji aktywów	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p>
Ryzyko walutowe		
R0600/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe	<p>Jest to suma dla poszczególnych walut:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; – wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej.
R0600/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko walutowe	<p>Jest to suma dla poszczególnych walut:</p> <ul style="list-style-type: none"> – wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; – wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej.
R0610–R0620/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	<p>Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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.	<p>Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem.</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>

	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-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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0610–R0620/ C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy.
R0610–R0620/ C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0610–R0620/ C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy.

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego

R0700/C0060	Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego – kapitałowy wymóg wypłacalności 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 wypłacalności 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
<i>Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego</i>		
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 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, 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	Należy wskazać, czy zakład 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, 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 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące.
R0320/C0050	Ekspozycje typu 2 – Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu wszystkich ekspozycji typu 2 innych niż należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące.

	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 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

	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 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 zakład 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 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 rezygnacjami z umów	Należy wskazać, czy zakład 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 = 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
R0050/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach 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 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 po odliczeniu kwot należnych 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 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	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 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	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 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 po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0200/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0200/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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	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 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	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 (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0300/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: wzrost wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności, które są stosowane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu odzwierciedlenia wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaźników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do kolejnych 12 miesięcy i przez następne wszystkie lata.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0300/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0300/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0300/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0300/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0400/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0400/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>

	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 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 – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli $R0040/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.
R0410/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – 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 związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.
R0420/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku wskaźników rezygnacji stosowanych do celów obliczenia ryzyka (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.
R0430/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów 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-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0430/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0500/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0500/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: 10 % wzroście kwoty ponoszonych kosztów uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wroście 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).

	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: % wzroście kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0600/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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-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 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	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent.
R0700/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.
R0700/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów 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 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 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 dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.04.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. 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 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 w 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-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 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 ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0100/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 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 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 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 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 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 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 zdrowotnych.
R0310/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0310/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0320/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.
R0320/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0320/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0320/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0320/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0320/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0330/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0330/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.
R0330/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 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.
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0340/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0340/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0340/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0400/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0400/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
R0410/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota 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 I 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.
<i>Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent</i>		
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, pozycji tej nie wykazuje się.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</i>		
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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i 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: V_{prem}	Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej.
R1000–R1030/ C0150	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: V_{res}	Miara wielkości ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej.
R1000–R1030/ C0160	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna:	Wartość ta reprezentuje dywersyfikację geograficzną stosowaną w odniesieniu do miary wielkości ryzyka składki i rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R1000–R1030/ C0170	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej.
R1040/C0170	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
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.
<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych</i>		
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).
<i>Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych</i>		
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 SR.26.05.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. 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 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.
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: Vprem	Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0100–R0210/ C0070	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: Vres	Miara wielkości ryzyka rezerw w odniesieniu do każdego segmentu, równa najlepszemu oszacowaniu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla danego segmentu, po odliczeniu kwoty należnej z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100–R0210/ C0080	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna:	Dywersyfikacja geograficzna stosowana w odniesieniu do miary wielkości dla każdego segmentu. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1.
R0100–R0210/ C0090	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla każdego segmentu Jeżeli $R0010/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla danego segmentu, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0220/C0090	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich segmentów.
R0230/C0020	Łączne odchylenie standardowe	Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów.
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 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 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 cedowanej zakładom reasekuracji.
R0250/C0020	Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)	Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji.
R0260/C0020	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną	Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną.
R0300/C0020	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego	Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego.
R0310/C0020	Ograniczenie górne w oparciu o podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	Jest to wynik zastosowania procentowego ograniczenia górnego od podstawowego SCR.
R0320/C0020	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego	Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego.
R0330/C0020	Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)	Jest to kwota kosztów poniesionych w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.
R0340/C0020	Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego	Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.07.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. 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 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 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 ECAI.
R0010/C0080	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – Brak ratingu	Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0020/C0010–C0070	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – wg stopnia jakości kredytowej	Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0020/C0080	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – Brak ratingu	Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0030/C0090	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka dla umów ubezpieczenia, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, z wbudowanymi opcjami i gwarancjami, który wynikałby z nagłego spadku wartości aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami zgodnie z uproszczonymi obliczeniami.

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

R0040/C0100	Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Wzrost stopy procentowej – wg waluty	Wymóg kapitałowy dla ryzyka wzrostu struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty.
R0040/C0110	Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Spadek stopy procentowej – wg waluty	Wymóg kapitałowy dla ryzyka spadku struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Ryzyko 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 wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0110/C0150	Ryzyko długowieczności – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności.
R0110/C0160	Ryzyko długowieczności – średni współczynnik umieralności t+1	Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0110/C0180	Ryzyko długowieczności – zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0120/C0120	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku	Suma dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 93 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności.
R0120/C0130	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku t+1	Suma na ryzyku zgodnie z R0120/C0120 po 12 (t+1) miesiącach
R0120/C0150	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności.
R0120/C0160	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+1	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0120/C0170	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+2	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0120/C0180	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0120/C0200	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – współczynnik zakończenia umów	Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0130/C0140	Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Suma wszystkich 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 dodatnimi 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 stopę inflacji przyjętą w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie.
R0160/C0120	Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie – Suma na ryzyku	Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Ryzyko 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.

	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 dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 100 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów).
R0230/C0130	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku t+1	Suma na ryzyku zgodnie z R0230/C0120 po 12 miesiącach.
R0230/C0150	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności.
R0230/C0160	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+1	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0230/C0170	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+2	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0230/C0180	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0230/C0200	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Współczynnik zakończenia	Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0240/C0140	Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0240/C0160	Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Średni wskaźnik rezygnacji t+1	Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0240/C0190	Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – średni okres wygasania	Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają.
R0250/C0140	Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 gromadzenia 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 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 odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, jeśli są one zawarte w obliczeniach składnika.

Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat” są zgłaszane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne).

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 odroczonej podatku dochodowego 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
<i>Agregacja</i>		
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 C0020/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 C0010/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 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.26.09.01 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.26.09.01 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.26.09.01 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.26.09.01 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.26.09.01 C0020/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 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.26.09.01 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.26.09.01 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.26.09.01 C0020/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 dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika

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 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

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. Wykazywane 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 wymogi 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 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 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
<i>Informacje ogólne</i>		
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Brak korekty z tytułu zmienności 2 – Stała korekta z tytułu zmienności 3 – Dynamiczna korekta z tytułu zmienności
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Model szoku natychmiastowego 2 – Model prognozy
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Model szoku natychmiastowego 2 – Model prognozy
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Nie 2 – Całkowicie 3 – Częściowo <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”, S.26.09 R0150 do R0200) oraz dla interpretacji tabeli 3 („ryzyko łączone”, S.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.
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 C0020-C0060/R0110 i C0020-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 („mi- gracja i niewykonanie zob- owiązań”)	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: 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.
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 kredytowego i rynkowego	Kwota odpowiadająca różnicy między C0020-C0060/R0020 a C0020-C0060/R0010. Wartość tę 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 procentowych o -100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Przesunięcie 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 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 (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 procentowych 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 procentowych 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 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.
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.

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 określonej 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 określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu kursów walutowych o +10 %.
C0310-C0360/ R0410	Ekspozycja wrażliwa na zmienność 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 procentowej.
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 o -20 punktów bazowych w przypadku rozkładu normalnego zmienności	Wartość wg Wyplącalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych o -20 punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu zmienności. Przesunięcie to 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 o +25 %	Wartość wg Wyplącalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu 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 R0440 lub R0450.
C0310-C0360/ R0450	Wzrost zmienności stóp procentowych o +20 punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu	Wartość wg Wyplącalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych o +20 punktów bazowych w przypadku normalnego rozkładu zmienności. Przesunięcie to 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 Wyplącalność II w bilansie Wyplącalność II na dzień kluczowy ekspozycji określonej powyżej i podlegającej ryzyku zmienności cen akcji.
C0310-C0360/ R0470	Spadek zmienności cen akcji o -25 %	Wartość wg Wyplącalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności cen akcji o -25 %.
C0310-C0360/ R0480	Wzrost zmienności cen akcji o +25 %	Wartość wg Wyplącalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności cen akcji o +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 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 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
		<ul style="list-style-type: none"> — 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 % <ul style="list-style-type: none"> — w R0160 – 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 % <ul style="list-style-type: none"> — w R0160 – 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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 (która powinna wynosić 100 %)
C0080/R0140-R0260	Wkład ryzyka kredytowego (% łącznej sumy)	Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem: <ul style="list-style-type: none"> — 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 (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.
C0020/R0270-R0390	Wartość rynkowa	Wartość rynkowa zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności: <ul style="list-style-type: none"> — 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
C0030/R0270-R0390	Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	Kwota ekspozycji, której dotyczy niewykonanie zobowiązania: <ul style="list-style-type: none"> — 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

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
		<ul style="list-style-type: none"> — w R0520 dla pozostałych ekspozycji — w R0400 dla sumy wszystkich ekspozycji
C0030/R0400-R0520	Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	<p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w walucie sprawozdawczej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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
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> <ul style="list-style-type: none"> — 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
C0050/R0410-R0510	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (w %)	<p>Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w ciągu 1 roku w %</p> <ul style="list-style-type: none"> — w R0420 – R0510 dla 10 największych ekspozycji — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji
C0060/R0410-R0510	Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania (w %)	<p>Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w %</p> <ul style="list-style-type: none"> — w R0420 – R0510 dla 10 największych ekspozycji — w R0410 dla sumy 10 największych ekspozycji
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> <ul style="list-style-type: none"> — 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 ryzyka kredytowego (% łącznej sumy)	<p>Udział wkładu ryzyka kredytowego (w %) w stosunku do SCR ryzyka kredytowego ogółem</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 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 niewykonania 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 stosowaną 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 niewykonania 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 zobowiązania”) – 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.

Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania – średnia ważona, gdzie wagą jest ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania

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.

Kapitałowy wymóg wypłacalności

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 pojedynczego kontrahenta.
C0020/R0020-R0110	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest on dostępny, pozycji tej nie wykazuje się
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 ważone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 1	Średnie ważone prawdopodobieństwo 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.
<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 zobowiązania	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 ważone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 2	Średnie ważone 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 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: 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 gromadzenia 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 formularzu 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
<i>Dane dotyczące modelu ryzyka</i>		
C0010/R0010	Czy miara ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności w zakresie 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.
C0010/R0020	Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w odniesieniu do ryzyka składki	Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka składki (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). 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.). 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”.
C0010/R0030	Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka rezerw jest ukierunkowana?	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: Tak – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. Nie – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040. Inne – Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0040.
C0010/R0040	Krótki opis miary ryzyka SCR stosowanej w przypadku ryzyka rezerw	Należy opisać sposób uzyskania miary ryzyka SCR w modelu wewnętrznym w przypadku ryzyka rezerw (np. z „gospodarczego” rozkładu zysków i strat). 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.). 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”
C0010/R0050	Czy miara ryzyka SCR w przypadku ryzyka katastroficznego jest ukierunkowana?	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: Tak – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od oczekiwanego wyniku (ryzyko ukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060.

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Nie – kapitał wysokiego ryzyka obejmuje odchylenie od zera (ryzyko nieukierunkowane). Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060. Inne – Należy opisać za pomocą kodu C0010/R0060.
C0010/R0060	Zwięzły opis miary ryzyka kapitałowego wymogu wypłacalności stosowanej w przypadku 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 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.). 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”.

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 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 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

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 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. 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 — nie przypisany do ryzyka rezerw
C0060	Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II	<p>Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II jako liczba dziesiętna, np. jeśli jest to 10 % 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 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
-------	---------------------------------	---

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 katastroficznyc” tego pliku dziennika.</p>
C0080	kategoria 3 II	<p>Ryzyko rezerw przed odliczeniem reasekuracji i po jej odliczeniu w przypadku każdej linii biznesowej Wypłacalność 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 katastroficznyc” tego pliku dziennika.</p>

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090	Wewnętrzna linia biznesowa	Ryzyko rezerw 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 rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyk katastroficznych” tego pliku dziennika.
R0070	Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – zdyskontowana	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.
R0080	Rezerwa składek – zdyskontowana (tylko jeśli rezerwę składek przypisano do ryzyka rezerw)	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.
R0090	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 obejmujących reasekurację. W komórce tej przedstawiono ryzyko jednostkowe o odpowiednim stopniu szczegółowości z zatwierdzoną miarą ryzyka modelu wewnętrznego.
R0100	Średnia symulowana (wyjściowa)	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).
R0110	Symulowane (wyjściowe) odchylenie standardowe	Jest to odchylenie standardowe rozkładu prawdopodobieństwa przyszłych wpływów środków pieniężnych (wskaźnik 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).
R0120-R0330	Percentyle 0,001 – 0,999	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). 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).

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw netto</i>		
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 rezerwę składek przypisano do ryzyka rezerw)	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 wyraźnego 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, 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.
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 następných 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 z 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 z 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 z zastosowaniem dyskonta).

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Dane dotyczące modelu ryzyka składki netto</i>		
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).
<i>Ogólne ubezpieczenia inne niż ubezpieczenie na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie po odliczeniu reasekuracji</i>		
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 ryzyk 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 ryzyk 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
		<ul style="list-style-type: none"> — średnia rocznej straty w przypadku całej działalności wraz z reasekuracją — średnia występowania prawdopodobieństwa przekroczenia w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji — średnia prawdopodobieństwa przekroczenia zagregowanego w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji — średnia rocznej straty w przypadku całej działalności po odliczeniu reasekuracji <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 podzbiórach 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 podzbiórach 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	Niezdwywersyfikowane 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	Niezdwywersyfikowane 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 ono 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 łączne 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 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. — 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 uwzględnić 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 z 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> <ul style="list-style-type: none"> — „Rezygnacja” obejmuje realizację opcji umownych w ogólnym znaczeniu. — 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. — Ryzyko związane z masowymi rezygnacjami (R0500) to ryzyko akumulacji lub ryzyko katastroficzne w przypadku rezygnacji, jak określono w modelu wewnętrznym. <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 i z zastosowaniem dyskonta).

OPCJA 2 – UBEZPIECZENIA ZDROWOTNE

Należy wypełnić, jeśli w modelu wewnętrznym występuje tylko podział na ryzyko tendencji i ryzyko poziomemu. 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	SCR w odniesieniu do odpowiedniej kategorii ryzyka, po odliczeniu reasekuracji. W przypadku ryzyk zagregowanych należy wykazać SCR netto po zagregowaniu bazowych podmodułów.

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 podziału rezygnacji, należy zsumować masowe rezygnacje i podział rezygnacji. Jeśli dostępne są tylko podpoziomy podziału 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 ryzyk. 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 wchodzi 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 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 bezpośredniej 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 bezpieczeństwo 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 w 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 bezpieczeństwo w miejscu pracy – Stosunki pracy 8) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy – Bezpieczne środowisko 9) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejscu pracy – Różnorodność i dyskryminacja 10) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo 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 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 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 – dywersyfikacja między pozycjami poziomu L1	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 po odliczeniu 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 zatwierdzoną polityką zmian w modelu oraz o zmianach SCR w rocznym okresie sprawozdawczym w związku z tymi zmianami, 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
<i>Rodzaj zmiany</i>		
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 <i>zatwierdzeniu</i> , 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 spójny w przypadku 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 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 miejscu. 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 dywersyfikacji) 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 jednostek 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 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 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 odniesieniu 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. 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.

	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 odliczona.

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 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.
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, 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 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 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 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 w 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 w 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.
	<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie</i>	
	<i>Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan</i>	
C0040/R0610–R0780	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony	Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż regiony EOG (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko huraganu, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej oraz ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie 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: <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym 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 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 wskazanym 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 reasekuracji zakładu 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 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 reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących 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	<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 ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko trzęsienia ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez trzęsienie ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p>
C0130/R1220	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.
C0140/R0830–R1020	Ekspozycja – określony region	<p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 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 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 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 zakładu 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 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 związanego 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 związanego 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 związanego 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 ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko 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 wyższej 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 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 – 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 wznowienia.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0270/R1400	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 określonych regionów.
C0270/R1590	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź 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.
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 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 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 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 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 ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko gradobicia, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez gradobicie, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p>
C0300/R1910	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.
C0310/R1630–R1710	Ekspozycja – 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 ryzyka 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 wskazanego w 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 reasekuracji zakładu 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 11 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 reasekuracji zakładu 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 regionami EOG, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu 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 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 natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji 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 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.
<i>Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi</i>		
C0390/R1950	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Osunięcie się ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, w tym zobowiązaniami z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji, oraz w odniesieniu do terytorium Francji.
C0400/R1950	Ekspozycja – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla jednostek geograficznych terytorium Francji w odniesieniu do ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, które są w wystarczającym stopniu jednorodne w odniesieniu do ryzyka osunięcia się ziemi, na które zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadają ekspozycję w związku z tym terytorium. Strefy obejmują łącznie całe terytorium.
C0410/R1950	Wskazana strata brutto – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	Wskazana strata brutto spowodowana osunięciem się ziemi, 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	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.
<i>Ryzyko katastrof naturalnych – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</i>		
C0470/R2000	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych innymi niż zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych w ramach linii biznesowych 9 i 21. ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.
C0480/R2000	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
C0490/R2000	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji 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.
	<i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</i>	
C0520/R2100	Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR	Liczba pojazdów ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy przekracza 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR	Liczba pojazdów ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy jest niższy lub równy 24 000 000 EUR.
C0540/R2100	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych.
C0550/R2100	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji 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 t	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie casco statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p>
C0590/R2200	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p>
C0600/R2200	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych <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 – 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 zakładu 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 zakładu 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 odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu 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	

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0660–C0700/ R2300	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej – rodzaj ochrony	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w odniesieniu do eksplozji na platformie w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych <p>Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w odniesieniu do wybranej platformy.</p>
C0710/R2300	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.
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	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych rodzajów ochrony (ubezpieczenie casco statku powietrznego i od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie) z tytułu ryzyka w lotnictwie.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych <p>Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego.</p>
C0810/R2500	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka w lotnictwie.

	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 związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka w lotnictwie.
	<i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia od ognia</i>	
C0850/R2600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru.</p> <p>Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiada zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia od ognia i 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 związanego 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	<p>Składki zarobione, wg rodzaju ochrony, przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w okresie kolejnych 12 miesięcy w związku ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi w grupie ryzyka odpowiedzialności cywilnej, dla następujących rodzajów ochrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek; — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy oraz reasekuracji proporcjonalnej; — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników oraz reasekuracji proporcjonalnej; — zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte linią biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania objęte grupami ryzyka odpowiedzialności cywilnej 1–3 oraz inne niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz reasekuracja proporcjonalna oraz inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek; — reasekuracja nieproporcjonalna. <p>W tym celu należy podać składkę brutto, bez odliczania składek z tytułu umów reasekuracji.</p>
C0890/R2750	Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Ogółem	Ogółem składki zarobione, dla wszystkich rodzajów ochrony, przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w okresie kolejnych 12 miesięcy.
C0900/R2700–R2740	Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej – Rodzaj ochrony	Największy limit odpowiedzialności cywilnej, dla poszczególnych rodzajów ochrony, zapewniany przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0910/R2700–R2740	Liczba roszczeń – Rodzaj ochrony	Liczba roszczeń, dla poszczególnych rodzajów ochrony, która jest równa najmniejszej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formułą.
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 dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja	Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1010/R2920	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1020/R2900–R2910	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Największa ekspozycja	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C1020/R2920	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.

	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 dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1030/R2920	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem	Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji zakładu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1040/R2900–R2910	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja	Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji zakładu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1040/R2920	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem	Całkowity wymóg kapitałowy po 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 dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1050/R3000	Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Składki brutto zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ciągu kolejnych 12 miesięcy w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, 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 uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, 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: <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenia morskie i reasekuracja oraz ubezpieczenia lotnicze i reasekuracja; — zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, inne niż reasekuracja ubezpieczeń morskich i reasekuracja ubezpieczeń lotniczych;

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — 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; — zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych objętych linią biznesową ubezpieczenia kredytów i poręczeń, 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>
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: <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>Jeżeli świadczenia wypłacane na podstawie umowy ubezpieczenia są uzależnione od charakteru lub zakresu obrażeń wynikających z poszczególnych rodzajów zdarzeń, obliczenie wartości świadczeń opiera się na maksymalnej wysokości świadczeń, jakie można uzyskać na podstawie umowy w związku z wypadkiem.</p> <p>W przypadku zobowiązań z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych wartość świadczeń opiera się na oszacowaniu średnich kwot wypłacanych w przypadku poszczególnych rodzajów zdarzeń, biorąc pod uwagę specyfikę gwarancji objętych zobowiązaniami.</p>
C1270/R3300–R3600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego z krajów, wynikający z podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych.
C1270/R3610	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych.
C1270/R3620	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów.
C1270/R3630	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych.
C1280/R3300–R3600	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Dla każdego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji 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.
	<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków</i>	
C1310/R3700–R4010	Największa znana koncentracja ryzyka wypadków – Kraje	Największa koncentracja ryzyka wypadków zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, dla każdego kraju, jest równa największej liczbie osób, w stosunku do których spełnione zostały następujące warunki: <ul style="list-style-type: none"> — zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze lub zobowiązania z tytułu grupowych ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów lub grupowe zobowiązania reasekuracyjne obejmujące utratę dochodów w stosunku do każdej z tych osób; — zobowiązania w stosunku do każdej z tych osób obejmują co najmniej jedno ze zdarzeń określonych w kolejnej pozycji; — osoby te pracują w jednym budynku, który znajduje się w danym kraju.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Osoby te są ubezpieczone od następujących rodzajów zdarzeń: <ul style="list-style-type: none"> — śmierć spowodowana wypadkiem; — trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — opieka medyczna w następstwie wypadku.
C1320/R3700–R4010, C1330/R3700–R4010, 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.
	<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia</i>	
C1440/R4100–R4410	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Liczba ubezpieczonych osób – Kraje	<p>Liczba osób ubezpieczonych w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, dla każdego ze wskazanych krajów, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> — osoby ubezpieczone są mieszkańcami danego kraju; — osoby ubezpieczone są objęte zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązaniami reasekuracyjnymi obejmującymi pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, które obejmują koszty świadczeń medycznych spowodowanych chorobą zakaźną. <p>Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hospitalizacja; — konsultacja lekarska; — niekorzystanie z formalnej opieki medycznej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C1450/R4100–R4410, C1470/R4100–R4410, C1490/R4100–R4410	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Koszt jednostkowy roszczenia według rodzaju opieki zdrowotnej – Kraje	Najlepsze oszacowanie, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, kwot wypłacanych w przypadku pandemii przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji na osobę ubezpieczoną w związku z zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, w odniesieniu 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 suma 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 progiem 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 odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. 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 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.
C0030/R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. 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 marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. 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 progiem 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 nałożonych na składki wyłącza się ze składek przypisanych.
C0040/R0200	Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik MCR_I	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 ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0050/R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu (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 – Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie
C0070/R0300	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0070/R0320	Całościowe obliczenie MCR – górny próg MCR	Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony 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 Wyłączalność 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 i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek 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 i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek 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 i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwotę podatków lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek 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 i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0060/R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. 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 i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. 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 i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. 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 reasekuracja 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	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 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 częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0140/R0520	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 (i) 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:

- a) Prezentację wszystkich zmian w pozycjach podstawowych środków własnych w okresie sprawozdawczym. Wyodrębnia ona zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami jako część tej całej zmiany. Ta pierwsza analiza jest w całości dokonywana na podstawie informacji, które są również wykazywane w formularzu S.23.01 (rok N i N-1).
- b) Podsumowanie 5 głównych czynników mających wpływ na zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami między poprzednim i ostatnim okresem sprawozdawczym (pozycje C0030/R0190 do C0030/R0250):
 - zmiany związane z lokatami i zobowiązaniami finansowymi – przedstawione szczegółowo w formularzu S.29.02,
 - zmiany związane z rezerwami techniczno-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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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 (zmiana podstawowych środków własnych wyjaśniona poprzez wzór formularza analizy zmian)	Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Pozycja ta jest dalej analizowana 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 podstawowych środków własnych	Zmiana pozostałych pozycji podstawowych środków własnych.
C0030/R0170	Pozycje środków własnych zaliczane do kategorii ograniczonej 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 zarobione itp.).
C0030/R0210	Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji	Kwota ta wyjaśnia część zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w wyniku zmian „czystych” pozycji kapitałowych, takich jak kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi), akcje uprzywilejowane, Fundusze nadwyżkowe.

	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 włączeniu przychodów z akcji własnych i wyłączeniu nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. Formularz ten ma na celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami związanych z lokatami, przy uwzględnieniu:

- i. zmian w wycenie mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (np. zrealizowane zyski i straty ze sprzedaży, ale również różnice w wycenie);
- ii. przychodów związanych z lokatami;
- iii. kosztów związanych z lokatami (w tym obciążeń z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0010	Zmiany wyceny lokat	Zmiany wyceny lokat, w tym: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku aktywów posiadanych w portfelu, różnica między wartościami wg Wypłacalność II na koniec okresu sprawozdawczego (N) i na początek roku (N-1); — w przypadku lokat rozwiązanych między dwoma okresami sprawozdawczymi (w tym również, gdy składnik aktywów został nabyty w trakcie okresu sprawozdawczego), różnica między ceną sprzedaży a wartością wg Wypłacalność II w ostatnim okresie sprawozdawczym (lub, w przypadku lokat nabytych w trakcie okresu, 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 ujęte w wyliczeniu najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka oraz w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie.

Jeśli chodzi o kolejność obliczenia w tabeli „Analiza zmian najlepszego oszacowania”, prezentacja kolejności nie jest uznawana za ściśle obowiązującą jeśli chodzi o kolejność dokonywanych obliczeń, o ile zawartość poszczególnych pozycji faktycznie odzwierciedla cel i definicję tych pozycji.

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 na celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, przy uwzględnieniu:

- zmian w ujęciu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- zmian w technicznych przepływach w okresie;
- szczegółowej analizy zmian najlepszego oszacowania (brutto tj. 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
<i>W tym następujący podział zmian najlepszego oszacowania – jeśli dotyczy analiza wg roku zawarcia umowy – brutto tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej</i>		
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 szczególnie 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 terminowej stóp procentowych</p> <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korektę najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010 do R0040); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczenia rozwoju stóp dyskontowych.
C0010–C0020/ R0070	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów finansowych w roku N – ryzyka przyjęte przed okresem	<p>Składki, odszkodowania i świadczenia oraz wykupy, które w początkowym najlepszym oszacowaniu były prognozowane jako płatne w ciągu roku, nie będą już uwzględniane w końcowym najlepszym oszacowaniu, gdyż zostały zapłacone/otrzymane w ciągu roku. Należy dokonać korekty służącej neutralizacji.</p> <p>Aby wyodrębnić tę korektę, można dokonać następujących obliczeń:</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0020 do R0040); — należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych) prognozowanych dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu — ta wyodrębniona kwota przepływów pieniężnych jest dodawana do najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (dla efektu neutralizacji) – i jest wykazywana w pozycjach C0010/R0070 i C0020/R0070.
C0010–C0020/ R0080	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia – ryzyka przyjęte przed okresem	<p>Uwzględniana w tej pozycji 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>
C0010–C0020/ R0090	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne – ryzyka przyjęte 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> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N (odpowiednio C0010/R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi założeniami niezwiązanymi ze stopami dyskontowymi — tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy) <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. 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 ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka przyjęte przed okresem	<p>Dotyczy głównie założeń, które nie są bezpośrednio powiązane z ryzykami ubezpieczeniowymi, tj. głównie wpływu zmian warunków gospodarczych na przepływy pieniężne (z uwzględnieniem działań zarządu, np. ograniczeniu przyszłych świadczeń uznaniowych) i wpływu zmian stóp dyskontowych.</p> <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (C0020/R0100), w przypadku gdy zmiany wynikającej z inflacji nie można rozpoznać odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, całą kwotę należy wykazać w pozycji C0020/R0080.</p> <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p>

	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>
<i>W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zawarcia umowy – Kwoty należne z umów reasekuracji</i>		
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.
<i>W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – brutto tj. przed odliczeniem reasekuracji biernej</i>		
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 szczególnie powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego	Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0020.
C0050–C0060/ R0170	Zmiany zakresu portfela	Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0030.
C0050–C0060/ R0180	Zmiany kursów walut	Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0040.
C0050–C0060/ R0190	Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu sprawozdawczego	Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i dotyczy zmian (części) rezerwy składek (tj. w stosunku do wszystkich ujętych zobowiązań wchodzących w zakres granic umowy na dzień wyceny, jeżeli roszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób: <ul style="list-style-type: none"> — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) 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 objętych ochroną w trakcie okresu	Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i dotyczy następujących przypadków: <ol style="list-style-type: none"> a) (części) rezerwy składek na koniec roku N – 1, która stała się częścią rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ roszczenie powstało w trakcie tego okresu; b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N–1). Obliczenia można dokonać w następujący sposób: <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; 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 terminowej stóp procentowych. <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu związaną z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tj. najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego z wyłączeniem rezerwy składek, ale z uwzględnieniem ewentualnych korekt początkowych (zob. pozycje C0050/R0160 do R0180 oraz C0060/R0160 do R0180); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczenia rozwoju stóp dyskontowych mających zastosowanie w ciągu roku N.
C0050–C0060/ R0220	Zmiana najlepszego oszacowania w wyniku wpływów i wypływów prognozowanych przepływów w roku N – ryzyka objęte ochroną przed okresem	Składki, odszkodowania i świadczenia oraz wykupy, które w początkowym najlepszym oszacowaniu (dotyczącym ryzyk objętych ochroną przed okresem) były prognozowane jako płatne w ciągu roku, nie będą już uwzględniane w końcowym najlepszym oszacowaniu, gdyż zostały zapłacone/otrzymane w ciągu roku. <p>Należy zatem dokonać korekty służącej neutralizacji.</p> <p>Aby wyodrębnić tę korektę, można dokonać następujących obliczeń:</p>

	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 wypływy 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 – 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 – 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 – tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy).</p> <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. Wynik tych obliczeń może nie uwzględniać zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które należałoby tym samym dodać.</p> <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w przypadku gdy te zmiany nie mogą zostać rozpoznane odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, należy podać łączną wartość w pozycji C0060/R0230.</p>
C0050–C0060/ R0250	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka objęte ochroną przed okresem	<p>Dotyczy głównie założeń, które nie są bezpośrednio powiązane z ryzykami ubezpieczeniowymi, tj. głównie wpływu zmian warunków gospodarczych na przepływy pieniężne (z uwzględnieniem działań zarządu, np. ograniczeniu przyszłych świadczeń uznaniowych) i wpływu zmian stóp dyskontowych.</p> <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
		<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>
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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody.
<i>W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – Kwoty należne z umów reasekuracji</i>		
C0070–C0080/ R0280	Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego	Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N–1, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody.
C0070–C0080/ R0290	Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego	Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody.
<i>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</i>		
C0090/R0300	Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwota ta stanowi zmianę netto, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – 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).

	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 Wyłączalność 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 składek zapłaconych)	Całkowita kwota przepływów technicznych związanych z kwotami należnymi z umów reasekuracji w ciągu okresu, tj. otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji po odliczeniu o składek, 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 Wyłączalność 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 składek przypisanych jest spójna z definicją „składek 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>
	<i>Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zawarcia umowy</i>	
	<i>Ryzyka przyjęte w trakcie okresu</i>	
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	Część odszkodowań i świadczeń, po odliczeniu regresów i odzysków, w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie tego okresu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznych odszkodowań, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łącznymi odszkodowaniami i świadczeniami, po 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, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łącznymi kosztami wykazanymi w C0100/R0330 w formularzu S.29.03 i C0110/R0330 w formularzu S.29.03.
C0010/R0040	Zmiana najlepszego oszacowania	Odpowiada zmianie najlepszego oszacowania dla ryzyka przyjętego w trakcie okresu.
C0010/R0050	Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie	Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie okresu. Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznej zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łączną wartością.
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.
	<i>Ryzyka przyjęte przed okresem</i>	
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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiada sumie pól C0010/R0060 do C0010/R0100 w formularzu S.29.03 i C0020/R0060 do C0020/R0100 w formularzu S.29.03.

	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 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 roszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób: — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N – 1) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zamknięciu roku N (tj. w przypadku rezerwy składek w odniesieniu do zobowiązań dotyczących więcej niż jednego przyszłego okresu sprawozdawczego).

	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.
	<i>Ryzyka objęte ochroną w trakcie okresu</i>	
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.
	<i>Ryzyka objęte ochroną przed okresem</i>	
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. 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	<p>Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, przed odliczeniem reasekuracji.</p>

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 obowiązujące 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
<i>Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</i>		
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	<p>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 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, określającym ryzyko; pozostaje on 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>
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	<p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 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

	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 (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 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	<p>Jeżeli ryzyko jest związane z firmą, należy wskazać nazwę firmy, z którą związane jest ryzyko.</p> <p>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.</p>
C0080	Opis ryzyka	Opis ryzyka. W zależności od linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy podać rodzaj firmy, budynek lub zawód w odniesieniu do danego ubezpieczonego ryzyka.
C0090	Opis kategorii ryzyka objętego ochroną	<p>Opis głównej kategorii (zakresu) ryzyka objętego ochroną fakultatywną. Jest to zazwyczaj część opisu wykorzystywanego do określenia pokrycia.</p> <p>Opis kategorii ryzyka (zakresu) objętego ochroną zależy od danego podmiotu i nie jest obowiązkowy. Również termin „kategoria ryzyka” nie jest oparty na dyrektywie 2009/138/WE ani rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych.</p>
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)	<p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej.</p> <p>W przypadku gdy warunki ochrony pozostają niezmienione w momencie wypełniania formularza, a zakład nie korzysta z klauzuli wypowiedzenia, datą końcową będzie najbliższa możliwa data końcowa.</p>
C0120	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę.
C0130	Suma ubezpieczenia	<p>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.</p> <p>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).</p>
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, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotyczą znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych</p> <p>4 – Estymowana maksymalna strata</p> <p>strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie</p> <p>5 – Inne</p> <p>pozostałe ewentualnie stosowane modele oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprawdzie stosowane w odniesieniu do linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych oraz ich reasekuracja”, ale podobne definicje mogą również mieć zastosowanie dla innych linii biznesowych.</p>
C0150	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 cesji ryzyka, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem.
<i>Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie</i>		
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 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>
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 (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 oparty na terminologii dyrektywy Wypłacalność II, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych.
C0260	Okres obowiązywania (data początkowa)	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać.
C0270	Okres obowiązywania (data końcowa)	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej.
C0280	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty 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
<i>Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</i>		
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 i 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 I 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 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>
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 u wszystkich zakładów reasekuracji, wykazanej w kolumnie C0160 w formularzu S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe.</p> <p>Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny.</p>
C0110	Waluta	<p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę.</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 obligatoryjnej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru.

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie

C0150	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
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 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>
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 prawnego (LEI); — specyficzny kod nadany przez zakład <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> <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 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
C0191	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> <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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 — Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 — Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 — Reasekuracja ubezpieczeń na życie

	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 u wszystkich zakładów reasekuracji, wykazanej w kolumnie C0310 w formularzu S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny.
C0240	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę.
C0250	Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udzielającego 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 przejęcie 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)	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).
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 ujętej 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 o różnych limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy o różnych warunkach są uznawane za różne umowy i są wykazywane w różnych sekcjach. Jeśli chodzi o poszczególne linie biznesowe objęte tą samą umową, warunki dotyczące każdej linii biznesowej są odrębnie szczegółowo przedstawiane dla każdego numeru sekcji. Umowy obejmujące różne rodzaje reasekuracji (np. jedna sekcja dotycząca reasekuracji kwotowej, druga sekcja dotycząca reasekuracji nadwyżki szkody (XL)) w ramach tej samej umowy należy wykazywać w odrębnych sekcjach. Umowy obejmujące różne warstwy tego samego programu należy wykazywać w odrębnych sekcjach.
C0040	Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu	Numer porządkowy ekscedentu/warstwy, jeżeli umowa jest częścią szerszego programu.
C0050	Liczba ekscedentów/warstw w programie	Całkowita liczba ekscedentów lub warstw w programie, który obejmuje wykazywaną umowę.
C0060	Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy	Identyfikacja umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 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> <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>

	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 oparty na terminologii dyrektywy i rozporządzenia delegowanego, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach objętych ubezpieczeniem.</p>
C0090	Rodzaj umowy reasekuracji	<p>Kod rodzaju umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 terroryzmu</p> <p>7 – ochrona obejmuje strajki, zamieszki, rozruchy społeczne, sabotaż, powstania ludowe</p> <p>8 – ochrona obejmuje wszystkie wymienione wyżej ryzyka</p> <p>9 – ochrona obejmuje ryzyka nieuwzględnione w powyższych pozycjach</p>
C0110	Okres obowiązywania (data początkowa)	Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji.
C0120	Okres obowiązywania (data końcowa)	<p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej umowy reasekuracji.</p> <p>W przypadku gdy warunki umowy pozostają niezmienione w momencie wypełniania formularza, a 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, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotyczą znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych</p> <p>4 – Estymowana maksymalna strata</p> <p>strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie</p> <p>5 – Inne</p> <p>pozostałe ewentualnie stosowane modele oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru.</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprowadzane 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 zakład 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 (%)	<p>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.</p> <p>Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny.</p>
C0190	Zachowek lub priorytet (kwota)	<p>Kwota, dla umów reasekuracji ekscedentowej (Surplus), nadwyżki szkody w zależności od ryzyka (Working XL) i katastroficznej nadwyżki szkody (Catastrophe XL), która w umowie reasekuracji jest określona jako kwota zachowku lub priorytetu. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno.</p>
C0200	Zachowek lub priorytet (%)	<p>Odsetek, dla umów reasekuracji kwotowej i nadwyżki szkodowości, który w umowie reasekuracji jest określony jako kwota zachowku lub priorytetu. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno.</p> <p>Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny.</p>
C0210	Limit (kwota)	<p>Kwota, która w umowie reasekuracji jest określona jako limit. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno.</p> <p>W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”.</p>
C0220	Limit (%)	<p>Odsetek, dla umów i nadwyżki szkodowości, który w umowie reasekuracji jest określony jako limit. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno.</p> <p>W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”.</p> <p>Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny.</p>
C0230	Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie	<p>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.</p> <p>W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „1”.</p>
C0240	Maksymalna pokrycie umowy	<p>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.</p>
C0245	Ochrona warstwy objętej reasekuracją	<p>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.</p>
C0250	Liczba wznowień	Liczba możliwych wznowień ochrony reasekuracyjnej.
C0260	Opis wznowień	Opis wznowień służących ponownemu uzyskaniu ochrony reasekuracyjnej. Przykładami możliwego wpisu w tej pozycji są „2 na 100 % plus 1 na 150 %” lub „wszystkie bezpłatnie”.

	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 ujętej 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 o różnych limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy o różnych warunkach są uznawane za różne umowy i są wykazywane w różnych sekcjach. Jeśli chodzi o poszczególne linie biznesowe objęte tą samą umową, warunki dotyczące każdej linii biznesowej są odrębnie szczegółowo przedstawiane dla każdego numeru sekcji. Umowy obejmujące różne rodzaje reasekuracji (np. jedna sekcja dotycząca reasekuracji kwotowej, druga sekcja dotycząca reasekuracji nadwyżki szkody (XL)) w ramach tej samej umowy należy wykazywać w odrębnych sekcjach. Umowy obejmujące różne warstwy tego samego programu należy wykazywać w odrębnych sekcjach.
C0040	Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu	Numer porządkowy ekscedentu/warstwy, jeżeli umowa jest częścią szerszego programu.
C0050	Kod zakładu reasekuracji	Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — 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.
C0060	Rodzaj kodu zakładu reasekuracji	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: <ul style="list-style-type: none"> 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 maksymalnego pokrycia na ryzyko/zdarzenie i jest obliczana za pomocą wzoru: Pozycja Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie (wykazana w pozycji C0230 formularza S.30.03) x pozycja Udział zakładu reasekuracji (%) (wykazana w pozycji C0100 formularza S.30.04). Jeżeli w pozycji C0230 w formularzu S.30.03 jest „nieograniczona”, należy podać „1”.
C0120	Rodzaj zabezpieczenia (jeżeli dotyczy)	Rodzaj posiadanego zabezpieczenia. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: <ul style="list-style-type: none"> 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> <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 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 — LEI 2 – Specyficzny kod
C0200	Nazwa prawna zakładu reasekuracji	Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym.
C0210	Rodzaj zakładu reasekuracji	Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 działach 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
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 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p>
C0260	Rating wewnętrzny	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.
C0320	Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie	<p>Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie zależy od rodzaju zabezpieczenia określonego w pozycji C0120.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Jeżeli zabezpieczenie jest zarządzane powierniczo, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie fundusz powierniczy. — Jeżeli zabezpieczenie stanowią środki pieniężne lub fundusze zastrzeżone, pozycja ta może pozostać niewypełniona. — Jeżeli zabezpieczenie stanowi akredytywa, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie instytucja finansowa, która otworzyła akredytywę. — W przypadku innych zabezpieczeń należy wypełnić jedynie w stosownych przypadkach.

S.31.01 – Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia))

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

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> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); — specyficzny kod nadany przez zakład
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 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 akredytyw 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 — LEI 2 – Specyficzny kod
C0180	Nazwa prawna zakładu reasekuracji	Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym.
C0190	Rodzaj zakładu reasekuracji	Rodzaj zakładu reasekuracji, na 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 działach 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
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 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). –

	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 ryzyk(a) do spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), celem udokumentowania wystarczającej ilości informacji w sytuacji, gdy spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) są wykorzystywane jako alternatywne metody transferu ryzyka w porównaniu z tradycyjnymi umowami reasekuracji.

Formularz dotyczy:

- spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) zdefiniowanych w art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE i które otrzymały zezwolenie zgodnie z art. 211 ust. 1 tej dyrektywy;
- spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE;
- spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) regulowanych i nadzorowanych przez organy nadzoru z państw trzecich, jeżeli stosują one środki równoważne warunkom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE;
- Pozostałe spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), niespełniające powyższych definicji, w przypadku gdy transfer ryzyka dokonywany jest na podstawie uzgodnień, których istota co do zasady odpowiada umowom reasekuracji.

Formularz ten obejmuje techniki ograniczania ryzyka (uznane lub nie) stosowane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w sytuacji gdy na podstawie umowy reasekuracji spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) przejmuje ryzyko od raportującego 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> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne „uznane” kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez zakład, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który to kod musi być spójny na przestrzeni czasu.
C0050	Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez zakład
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> <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

	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 ustalone 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 Wypłacalność II.</p>
C0070	Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)	<p>Należy wskazać mechanizmy uruchomienia wypłat stosowane w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) jako zdarzenia powodujące uruchomienie wypłat, które zobowiązują spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania wypłaty na rzecz przenoszącego ryzyko zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 cedującego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Informacje te powinny uzupełniać informacje o „Rodzaju zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)” i powinny być na tyle szczegółowe, by umożliwić organom nadzoru zidentyfikowanie konkretnego zdarzenia uruchamiającego wypłatę, np. określone wskaźniki pogodowe/wskaźniki huraganu dla ryzyka katastroficznych lub ogólne tabele śmiertelności dla ryzyka długowieczności.
C0090	Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko	Należy wskazać, czy zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat zdefiniowane w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jest taki sam jak ten zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji 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 szczególności w 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 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: 1 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta 2 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta
C0170	Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Wartość kwot należnych od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wykazanych w bilansie sporządzonym zgodnie z zasadami Wypłacalność II przedstawiającego informacje 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 niezmieniony 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 równoważnym instrumentem prawnym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego 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 przeznaczenia) 4 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której nie dotyczy żadna z powyższych opcji
C0270	Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez 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 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 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: <ul style="list-style-type: none"> — dywidendy za bieżący rok, w tym dywidendy wypłacone lub dywidendy zadeklarowane, ale niewypłacone. — wszelkie odroczone dywidendy z lat poprzednich wypłacone w ciągu okresu sprawozdawczego (tj. wszelkie odroczone wypłacone dywidendy, które mają wpływ na rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy). — płatności odsetek dokonane w odniesieniu do instrumentów dłużnych. — wszelkie inne płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych, które zostały odnotowane w 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 dodatkowe 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 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 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 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 nieuregulowanymi; 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 nieuregulowanymi, 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.

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 otrzymuje 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/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	<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	<p>Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta/sprzedawcy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – specyficzny kod</p>
NC0070	Sektor finansowy emitenta/sprzedawcy	<p>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”.</p> <p>W przypadku gdy emitent/sprzedawca nie należy do sektora finansowego w rozumieniu art. 2 pkt 8, należy wskazać: „inny zakład należący do grupy”.</p>
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 do celów powiązania 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 wskazać 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> <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
		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 Numeryzujących (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”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)

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 Numeryjących (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 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 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: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – obowiązkowy, jeżeli istnieje; — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. Specyficzny kod: <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 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: <ul style="list-style-type: none"> 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 leżących u podstawy transakcji	W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”.
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 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, zdyskontowanych 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 C0020) na rzecz „beneficjenta” (pozycja C0050) w celu zagwarantowania płatności zobowiązań zakładu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), miałyby zajść wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach C0150 i C0160.
C0180	Wartość gwarantowanych aktywów	Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje. W tym przypadku istotne mogą być 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 – zawiadomienie 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 każdych 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 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 nieuregulowanymi; 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 nieuregulowanymi, takie transakcje również podlegają zgłoszeniu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Identyfikator transakcji wewnątrzgrupowej	Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. 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 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 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 – LEI 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
		12 – nadwyżki szkodowości 13 – pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej 14 – pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej 15 – reasekuracja finansowa 16 – fakultatywna proporcjonalna 17 – fakultatywna nieproporcjonalna Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji.
C0120	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 I 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 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 z udziałem w zyskach 30 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 31 – Pozostałe ubezpieczenia na życie

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 reasekuracji 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 – zawiadomienie 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 dokonywane 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 okolicznościach. 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 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 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 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 nieuregulowanymi; 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 nieuregulowanymi, 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	Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podmiotu, który otrzymuje przychody wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – obowiązkowy, jeżeli istnieje; — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. Specyficzny kod: <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	Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny strony przychodów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod
C0040	Sektor strony przychodów	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”. 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”.
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 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 (Wypłacalność 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 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 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 otrzymanych jako zabezpieczenie 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0460	S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0470	S.25.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0500	S.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 wewnętrznego 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0510	S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 dopasowującą</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 dopasowującą</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 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 wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</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 dopasowującą</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 dopasowującą</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 dopasowującą</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 dopasowującą</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	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>4 – wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka</p> <p>5 – wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)</p>
C0010/R0563	S.26.10 – Model wewnętrzny – Ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego – Szczegółowe dane z widoku portfela	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>4 – wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka</p> <p>5 – wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)</p>
C0010/R0564	S.26.11 – Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe dla instrumentów finansowych	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>4 – wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka</p> <p>5 – wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)</p>
C0010/R0565	S.26.12 – Model wewnętrzny – Ryzyko kredytowe w przypadku instrumentów niefinansowych	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>4 – wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka</p> <p>5 – wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)</p>
C0010/R0566	S.26.13 – Model wewnętrzny – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>4 – wykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego obejmującego te rodzaje ryzyka</p> <p>5 – wykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej lub ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego nieobjmującego tych rodzajów ryzyka</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)</p>

	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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 szczególnie 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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0770	S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Ubezpieczenie i reasekuracja	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do ubezpieczeń i reasekuracji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0775	S.36.05 – Transakcje wewnątrzgrupowe – Zyski i straty	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie 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 szczególnie uzasadnienie)
C0010/R0785	S.37.02 – Koncentracja ryzyka – Ekspozycja według waluty, sektora, kraju	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie 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 szczególnie 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 dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególnie uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 szczególnie 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 wewnętrznego 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 szczególnie 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 formularzu 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 specyficznych 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 wykorzystać 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 przejęcia w danym okresie	<p>Należy wskazać, czy w okresie sprawozdawczym w grupie miały miejsce połączenia lub przejęcia 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 ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;

b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz

c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
	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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> 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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – fundusz wyodrębniony 2 – portfel objęty korektą dopasowującą 3 – pozostała część funduszu
C0070	RFF/MAP z sub-RFF/MAP	<p>Wskazanie, czy określony fundusz posiada wbudowane inne fundusze. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – fundusz z wbudowanymi innymi funduszami 2 – fundusz bez wbudowanych innych funduszy <p>W ramach opcji 1 należy wskazać wyłącznie fundusz „matkę”.</p>
C0080	Istotność	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – istotny 2 – nieistotny <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> <ul style="list-style-type: none"> 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	

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 grupy, fundusze wyodrębnione oraz pozostałą część.

Niniejszy formularz ma zastosowanie, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych) jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji). Udziały w zakładach powiązanych, które nie są skonsolidowane na zasadzie wiersz do wiersza zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym udziały w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody 2, w przypadku gdy stosowane są te dwie metody, włączane są do pozycji „Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe”.

Formularz SR.02.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Kolumnę „Wartość wg Wyplacalność II” (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych 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 dopasującą. 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 ująć osobno w ramach połączenia jednostek.
C0020/R0020	Aktywowane koszty akwizycji	Koszty akwizycji dotyczące umów pozostających w mocy na dzień bilansowy, które to koszty są przenoszone z jednego okresu sprawozdawczego na przyszłe okresy sprawozdawcze i są związane z niewygasłymi okresami występowania ryzyka. W odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie koszty akwizycji są aktywowane wtedy, gdy prawdopodobne jest ich odzyskanie.
C0010– C0020/ R0030	Wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej.
C0010– C0020/ R0040	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na: a) ujemne różnice przejściowe; b) przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych; lub c) przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych.
C0010– C0020/ R0050	Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników.
C0010– C0020/ R0060	Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do stałego użytkowania oraz nieruchomości wykorzystywane przez grupę do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/ R0070	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)	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 (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	<p>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.</p> <p>Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały na poziomie grupy obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — udziały kapitałowe w powiązanych zakładach ubezpieczeń lub powiązanych zakładach reasekuracji, które to zakłady nie są jednostkami zależnymi, w ubezpieczeniowych spółkach holdingowych lub finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — udziały w zakładach powiązanych w innych sektorach finansowych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — inne zakłady powiązane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej włączone z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji (w przypadku gdy stosowane są dwie metody).
C0010– C0020/ R0100	Akcje i udziały	<p>Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p>
C0010– C0020/ R0110	Akcje i udziały – notowane	<p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Pozycja nie obejmuje udziałów w 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/ R0120	Akcje i udziały – nienotowane	<p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. 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 rozbiściu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
C0010– C0020/ 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 rozbiściu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p>
C0010– C0020/ R0140	Obligacje państwowe	<p>Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, 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 rozbiściu 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 rozbiściu 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 rozbiściu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/ 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– C0020/ R0180	Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	„Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania” oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.
C0010– C0020/ R0190	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). b) Nie wymaga 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. Wykazywana jest wartość wg Wypłacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. R0790).
C0010– C0020/ R0200	Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności przed upływem określonego terminu i nie mogą zostać wymienione na walutę lub na depozyty zbywalne bez znacznego ograniczenia lub kary.
C0010– C0020/ R0210	Pozostałe lokaty	Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat wykazanymi powyżej.
C0010–C0020/ R0220	Aktywa 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– C0020/ 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– 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 rozbiu 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 rozbiu 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/ 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 rozbiu 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 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 „Wartość wg Wypłacalność II” 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– C0020/ R0280	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w 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/ 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– C0020/ 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– C0020/ R0310	Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/ R0320	Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0010– C0020/ R0330	Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010– C0020/ R0340	Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń 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 podmiotów, których nie uwzględniono w ramach kwot należnych z umów reasekuracji. Płatności 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– 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/ R0390	Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez grupę.
C0010– C0020/ R0400	Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.
C0010– C0020/ R0410	Środki pieniężne i 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– C0020/ R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych.
C0010–C0020/ R0500	Aktywa ogółem	Łączna kwota wszystkich aktywów.
Zobowiązania		
C0010–C0020/ R0510	Rezerwy techniczno-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 rozbięciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) oraz ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie), w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/ R0520	Rezerwy techniczno-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– C0020/ R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część 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 działalności 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 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. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) nie są dostępne w rozbiu na ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) oraz ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/ R0610	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część 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 odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część 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 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 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 obowiązku 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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/ R0770	Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	Kwoty (np. środki pieniężne) otrzymane od zakładu reasekuracji lub potrącone przez zakład reasekuracji na mocy umowy reasekuracji.
C0010– C0020/ R0780	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych.
C0010– C0020/ R0790	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). b) Nie wymaga 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. W tym wierszu należy wykazać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę sporządzenia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy wykazać w pozycji C0010– C0020/R0190. Grupy, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych.
C0010– C0020/ R0800	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Zobowiązania (np. pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie) wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem obligacji w posiadaniu instytucji kredytowych (ponieważ grupa nie jest w stanie zidentyfikować wszystkich posiadaczy wyemitowanych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również zadłużenie na rachunkach bankowych.
C0010– C0020/ R0810	Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez grupę (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez samą grupę oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od podmiotów innych niż instytucje kredytowe. Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych.
C0010– C0020/ R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	Zobowiązania wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez podmiot prowizje z tytułu pośrednictwa). Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli nie są one związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są wykazywane jako zobowiązania finansowe). Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.

	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 dokonanym 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)	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 podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Suma zobowiązań podporządkowanych klasyfikowanych jako podstawowe środki własne oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p>
C0010– C0020/ R0860	Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	<p>Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Inne zobowiązania mogą być nawet podporządkowane w jeszcze większym stopniu. Należy tu przedstawić wyłącznie zobowiązania podporządkowane, które nie są sklasyfikowane w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p>

	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 rozbiściu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.
C0010– C0020/ R0880	Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.
C0010– C0020/ R0900	Zobowiązania ogółem	Łączna kwota wszystkich zobowiązań.
C0010/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna nadwyżka aktywów grupy nad jego zobowiązaniami, wyceniona zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.
C0020/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (wartość wg statutowych sprawozdań finansowych)	Łączna nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wskazana w kolumnie zawierającej wartość wg statutowych sprawozdań finansowych.

S.02.02 – Zobowiązania w walutach

Uwaga ogólna:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz należy wypełniać zgodnie z formularzem S.02.01 – Bilans. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

Przekazanie poniższego formularza nie jest wymagane, jeżeli ponad 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 ogółem. 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) we wszystkich walutach.
C0030/R0110	Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w walucie sprawozdawczej
C0040/R0110	Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0110) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0110).
C0050/R0110	Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0120	Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – 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 sprawozdawczej (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-ubezpieczeniowe – 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 pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej we wszystkich walutach.
C0030/R0130	Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0130	Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji 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 w istotnych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej	Należy wykazać wartość depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0140	Łączna wartość we wszystkich walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych we wszystkich walutach.
C0030/R0140	Wartość w walucie sprawozdawczej – Instrumenty pochodne	Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0140	Wartość w pozostałych innych walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0140) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0140).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0140	Wartość w istotnych walutach – Instrumenty pochodne	Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0150	Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania finansowe	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych we wszystkich walutach.
C0030/R0150	Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania finansowe	Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0150	Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania finansowe	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0150) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0150).
C0050/R0150	Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania finansowe	Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w każdej z walut wykazanych oddzielnie.
C0020/R0160	Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania warunkowe	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych we wszystkich walutach.
C0030/R0160	Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania warunkowe	Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych w walucie sprawozdawczej.
C0040/R0160	Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania warunkowe	Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0160) ani w walutach 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.

	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 Wyłączalność II wartości zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II. Odnośnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyłączalność II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyłączalność II.

W niniejszym wzorze formularza nie przekazuje się informacji dotyczących puli aktywów zabezpieczających inwestycję (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 wierzytelności. W pozycjach nie należy uwzględniać gwarancji wynikających z umów ubezpieczenia, które są ujmowane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:

- a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub
- b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:
 - i. nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia zobowiązania; lub
 - ii. kwoty obowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika. 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 jakiegokolwiek 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 odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

W przypadku niekontrolowanych udziałów gwarancje udzielone i gwarancje otrzymane są proporcjonalnie uwzględnione jeżeli zastosowano metodę 1. W przypadku gdy zastosowana jest metoda 2 gwarancje te należy wykazać z ogólną kwotą.

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 prognozy.

	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 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.
C0020/R0010	Wartość gwarancji/za- bezpieczenia/zobowią- zania 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/za- bezpieczenia/zobowią- zania 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/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia w odniesieniu do udzie- lonych 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/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego – Otrzymane zabezpie- czenia w odniesieniu do instrumentów pochod- nych	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/za- bezpieczenia/zobowią- zania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reaseku- racji w związku z doko- naną cesją rezerw tech- niczno-ubezpieczenio- wych	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/zabezpieczenia/zobowiązania 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/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II łączna wartość posiadanych zabezpieczeń. 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 zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji. 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 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. 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 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. 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 zabezpieczenie – Pozostałe posiadane 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 zabezpieczenie – 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/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Ustanowione przez podmiot zabezpieczenie w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami. 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/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zabezpieczenie ustanowione 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/zabezpieczenia/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) W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wypłacalność II.
C0020/R0240	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania 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/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Ustanowione zabezpieczenia 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 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. 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 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. 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 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) 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 zabezpieczenie – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia	Obliczona zgodnie z Wyłączalność II wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono pozostałe zabezpieczenia. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
C0040/R0300	Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Ustanowione zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, łączna wartość zobowiązań, w przypadku których zastawiono zabezpieczenia. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
C0010/R0310	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II	Maksymalna możliwa wartość, niezależna od prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wpływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które nie są uwzględnione wśród wycenianych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II (pozycja C0010/R0740 w S.02.01). 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 warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II	Maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wpływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które są wycenione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II zgodnie z definicją w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0400	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem	Łączna maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych.
C0020/R0310	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II	Obliczona zgodnie z Wyłączalność II wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0330	Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wypłacalność 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 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 nieograniczone 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, jakie 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 inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia lub różnych wymogów dotyczących sprawozdawczości, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym.

Składki przypisane/zarobione wykazuje się zgodnie z art. 1 pkt 11 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 sprawozdań finansowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie</i>		
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, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, 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 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 nieproporcjonalna	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 reasekuracji	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 późniejszych okresów sprawozdawczych. Kwotę podatków lub 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 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 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się ze składek zarobionych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130 do 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się z przypisanych składek zarobionych.
C0010 do 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 lub opłat nałożonych na składki wyłącza się z przypisanych składek zarobionych.
C0010 do 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 do C0120/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi 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 do C0120/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) w okresie sprawozdawczym związanym z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0130 do C0160/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) w okresie sprawozdawczym dotyczącym umów ubezpieczenia wynikających z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (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	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 przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) w okresie sprawozdawczym 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 podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0010 do C0120/R0610	Koszty administracyjne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	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 bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.
C0010 do C0120/R0620	Koszty administracyjne – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.
C0130 do C0160/R0630	Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R0640	Koszty administracyjne – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0010 do C0160/R0700	Koszty administracyjne – Netto	<p>Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p>
C0010 to C0160/R0710	Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	<p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p>
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 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 to C0160/R0930	Koszty akwizycji – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0010 do C0160/R0940	Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji	Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.
C0010 do C0160/R1000	Koszty akwizycji – Netto	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	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p>
C0010 do C0120/R1020	Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p>
C0130 do C0160/R1030	Koszty ogólne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p>
C0010 do C0160/R1040	Koszty ogólne – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R1100	Koszty ogólne – Netto	Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o 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 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.
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 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 cedowane 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 należy wyłączyć ze składek przypisanych.
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 przypisanych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do 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 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym (zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF) dotyczącym umów ubezpieczenia wynikających z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz 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.
C0210 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0210 do C0280/R1910	Koszty administracyjne – Brutto	Koszty administracyjne poniesione przez 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 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 grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0210 do C0280/R2000	Koszty administracyjne – Netto	<p>Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów administracyjnych netto.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział 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 lokacyjnej – Netto	<p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto.</p> <p>Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p>
C0210 do C0280/R2110	Koszty likwidacji szkód – Brutto	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0210 do C0280/R2120	Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu reasekuracji	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p>
C0210 do C0280/R2200	Koszty likwidacji szkód – Netto	<p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p>

	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 sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.
C0210 do C0280/R2400	Koszty ogólne – Netto	Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o 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 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.
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia łączną kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę należy również wykazać w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).

S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. Niniejszy formularz nie obowiązuje, w przypadku 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 opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym.

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

Stosuje się następujące kryteria klasyfikacji wg kraju:

- informacje, przedstawione w podziale na poszczególne kraje, podaje się dla pięciu krajów o największych kwotach składek przypisanych brutto (oprócz kraju siedziby) lub do osiągnięcia 90 % łącznych składek przypisanych brutto;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych” i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń” informacje należy przedstawić wg kraju umiejscowienia ryzyka zgodnie z definicją w art. 13 pkt 13 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wszystkich pozostałych linii biznesowych informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;
- w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy przedstawić wg kraju siedziby cedenta.

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

- 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 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.
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 reasekuracji.
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 ubezpieczeniową.
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 przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek.
C0080 do C0140/ R0300	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/ R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w 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 w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0140/R1300	Koszty 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 w całości lub w 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 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.
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 zamianie 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, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0220 do C0280/ R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w 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, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0220 do C0280/ 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, 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 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 lokaty.

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.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać w jednym wierszu i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez zakłady posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i jednostki zależne oraz jeden wiersz dla każdego niekontrolowanego udziału. Wykazane aktywa nie mogą uwzględniać proporcjonalnego udziału wykorzystywanego do obliczenia wypłacalności grupy. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać pozycja po pozycji;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Udziały w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, przedsiębiorstwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać w jednym wierszu dla każdego udziału;
- Aktywa posiadane przez podmioty z innych sektorów finansowych nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie 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 delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać w jednym wierszu i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.
- Udziały w podmiotach zgodnie z metodą 2 należy wykazać w jednym wierszu dla każdej jednostki zależnej i posiadanego niekontrolowanego udziału i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.

Druga część sprawozdawczości obejmuje szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Udziały w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, przedsiębiorstwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać w jednym wierszu dla każdego udziału;
- Aktywa posiadane przez podmioty z innych sektorów finansowych nie są uwzględniane.

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) oraz wyznaczonej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (C0330) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach:

- 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
<i>Informacje dotyczące posiadanych pozycji</i>		
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 odliczeń 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”. 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. 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> <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>
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> <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
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 określany na podstawie adresu nieruchomości.</p>
C0120	Depozytariusz	<p>Nazwa instytucji finansowej, która jest depozytariuszem.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie u więcej niż jednego depozytariusza, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich depozytariuszy.</p> <p>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 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>

	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> <ul style="list-style-type: none"> — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — przemnożeniu »Ilości« przez »Cenę jednostkową wg Wypłacalność II« dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i dodaniu, w stosownych przypadkach, »Naliczonych odsetek«); — Wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii CIC 71 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez podmiot <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 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) – o szczegółach 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
		<ul style="list-style-type: none"> — 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). — 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]).
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 kupnie/sprzedży; — 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 dotyczą pożyczkobiorcy; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>
C0210	Kod emitenta	<p>Wskazanie kodu emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem (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/sprzedży; — 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
		<ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości; <p>pozycja ta nie ma zastosowania do 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 — LEI</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 we 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 co najmniej odniesienia literowego kodu NACE wskazującego 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 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 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 (emitenta).</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania zgłasza się jednostkę dominującą najwyższego szczebla zarządzającego funduszem (podmiotu);

	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	Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 — LEI 9 – Brak
C0270	Kraj emitenta	Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent. Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów. Należy uwzględnić, co następuje: — W odniesieniu do kategorii 4 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. Należy wybrać jedną z następujących opcji: — 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	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Należy uwzględnić, co następuje: — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 87 i CIC 88 (gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), kategorii CIC 75, CIC 09 oraz 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.

	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; 2 – nie; 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 13 i 14.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – wymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; 2 – niewymienione w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2011; 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>

	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; 2 – działalność detaliczna, np. hotele, restauracje, galerie handlowe; 3 – biura, np. nieruchomości użytkowane głównie jako biura dla działalności gospodarczej lub zawodowej; 4 – przemysłowe, np. nieruchomości użytkowane dla celów produkcyjnych, dystrybucji i logistyki; 5 – inne rodzaje nieruchomości komercyjnych. 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), o ile 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; 2 – drugorzędne; 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. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 — Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne 2 – Infrastruktura niekwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) 3 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne) 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	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.</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	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, o ile są dostępne.</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą.</p> <p>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 obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie”, pole dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) należy pozostawić puste, a w polu dotyczącym stopnia jakości kredytowej (C0340) należy zastosować jedną z następujących opcji: 2a; 3a lub 3b.</p>
C0340	Stopień jakości kredytowej	<p>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 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> <ul style="list-style-type: none"> 0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 2a – stopień jakości kredytowej 2 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu 3 – stopień jakości kredytowej 3 3a – stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania uproszczonych obliczeń zgodnie z art. 105a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 3b – stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – Rating niedostępny

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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), 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). 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 II	<p>Kwota w walucie sprawozdawczej dla składnika aktywów, jeżeli ma zastosowanie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Ilość” (C0130).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej Wypłacalność II” (C0380).</p>
C0380	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	<p>Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0140), 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>
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 pomniejszonych 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 zdwersyfikowanych pod względem obszarów geograficznych, na przykład by nie więcej niż 5 % było skupionych w jednym kraju. Grupy stosują ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, poczynawszy od największego (pod względem zainwestowanej kwoty) do najmniejszego pojedynczego funduszu, a metodę tę stosuje się konsekwentnie na przestrzeni czasu.

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 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — – Kod przydzielony przez grupę, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być stały na przestrzeni czasu.

	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> <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 grupę
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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3L – akcje notowane na rynku regulowanym 3X – akcje nienotowane na rynku regulowanym 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe 7 – Środki pieniężne i depozyty 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie 9 – Nieruchomości 0 – pozostałe lokaty (w tym należności) A – Kontrakty terminowe typu future B – Opcje kupna C – Opcje sprzedaży D – Swapy E – Kontrakty terminowe typu forward F – Kredytowe instrumenty pochodne L – Zobowiązania <p>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. 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 działalności mieszanej zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez inne 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 strukturyzowanych 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 — LEI</p> <p>2 – Specyficzny kod</p>
C0040	Kod identyfikacyjny składnika aktywów	<p>Kod identyfikacyjny produktu strukturyzowanego wykazany w S.06.02, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod musi być stosowany spójnie na przestrzeni czas i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p>
C0050	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z 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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3 – Akcje 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe 7 – Środki pieniężne i depozyty 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie 9 – Nieruchomości 0 – Pozostałe lokaty 10 – Brak zabezpieczenia <p>Jeżeli w odniesieniu do jednego produktu strukturyzowanego istnieje więcej niż jedna kategoria zabezpieczenia, należy wykazać najbardziej reprezentatywną kategorię.</p>
C0070	Rodzaj produktu strukturyzowanego	<p>Należy wskazać rodzaj struktury produktu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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)) 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). 3 – Papiery wartościowe oparte na portfelu aktywów (ABS) (papier wartościowy zabezpieczony składnikiem aktywów). 4 – Papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS) (papier wartościowy zabezpieczony nieruchomością). 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). 6 – Papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO)

	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 korporacyjnemu, 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> <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 odnoszącą się do pojedynczej umowy a nie łączną wartość.</p>
C0140	Zabezpieczenie na poziomie portfela	<p>Pozycja ta wskazuje, czy zabezpieczenie produktu strukturyzowanego obejmuje tylko jeden produkt strukturyzowany czy więcej niż jeden produkt strukturyzowany posiadany przez podmiot. Pozycje netto odnoszą się do pozycji utrzymywanych w produktach strukturyzowanych. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- 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> <ul style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 — Kod nadany przez podmiot
C0060	Portfel	<p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi.</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> <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
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 2 – Sprzedawca</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>3 – FX–FL: Stała za zmienną 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p>
C0150	Premia zapłacona	<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. 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 otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premie) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów.</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 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

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 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

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

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. 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. 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. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p>
C0320	Rating wewnętrzny	<p>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 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). 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 — LEI 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w 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 posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i ich jednostki zależne oraz ich rentowność dla każdej kategorii aktywów. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- 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	<p>Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, której dotyczy zwrot z inwestycji.</p> <p>Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do zwrotu z inwestycji, dla każdej kategorii aktywów, w przypadku aktywów posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji.</p> <p>Pozycję należy wypełnić tylko w przypadku gdy odnosi się ona do wykaz aktywów obejmującego poszczególne portfele, z których każdy zgłasza się dla danej kategorii aktywów, posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą 2.</p> <p>Jeżeli pozycja jest wypełniona, portfele posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą 2 nie można uzgodnić z formularzem S.06.02.</p> <p>Jeżeli pozycja jest niewypełniona, portfele posiadane przez grupę można uzgodnić z formularzem S.06.02.</p>

	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”. 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 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).</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. Obejmuje odsetki otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności lub w przypadku otrzymania kuponu.</p> <p>Dotyczy aktywów płaćcych kupony i odsetki, takich jak obligacje, pożyczki i depozyty.</p>
C0090	Czynsze	<p>Kwota uzyskanych czynszów, tj. czynsze otrzymane pomniejszone o czynsze naliczone na początek okresu i powiększona o czynsze naliczone na koniec okresu sprawozdawczego. Obejmuje również czynsze otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności.</p> <p>Dotyczy wyłącznie nieruchomości, niezależnie od ich funkcji.</p>
C0100	Zyski i straty netto	<p>Zyski i straty netto z tytułu aktywów sprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego.</p> <p>Zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością sprzedaży lub wartością w terminie zapadalności a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia).</p> <p>Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa.</p> <p>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 lokat wykazanych w C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu S.02.01, w przypadku gdy metoda 1 zdefiniowana w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE stosowana jest jako jedyna metoda. Jeżeli metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten należy poddać korekcie w celu uwzględnienia pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.

Należy wykazać wszystkie umowy wykazane w bilansie oraz w pozycjach pozabilansowych. Informacje muszą obejmować wszystkie umowy w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy na dzień sprawozdawczy mają status otwartych czy zamkniętych. W przypadku umów, które stanowią element strategii rolowania, jeżeli zasadniczo stanowią one tę samą transakcję, należy wykazać wyłącznie pozycje otwarte.

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo) definiuje się jako sprzedaż papierów wartościowych wraz z zobowiązaniem sprzedawcy do odkupienia papierów wartościowych w późniejszym terminie. Pożyczki papierów wartościowych definiuje się jako 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w 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 – 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 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 – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w 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 — LEI 2 – Specyficzny kod</p>
C0040	Portfel	<p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. 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 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 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> <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 i 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 otrzymywana w terminie zapadalności kontraktu
C0150	Data rozpoczęcia kontraktu	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) datę rozpoczęcia obowiązywania kontraktu. Data rozpoczęcia obowiązywania kontraktu odnosi się do daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu.
C0160	Termin zapadalności	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu. Nawet jeżeli kontrakt jest na zasadzie nieokreślonego wezwania do wykonania kontraktu, zazwyczaj jest określona data wygaśnięcia kontraktu. W takich przypadkach należy wskazać tę datę, o ile wcześniej nie doszło do wezwania do wykonania kontraktu. Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”.
C0170	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte. Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa.

S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz 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 bezpośredniego dostępu do zabezpieczenia”, czyli zostało ono złożone na rzecz podmiotu 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 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 wewnątrzgrupowych. 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 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;
- 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 – 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.

Drugą część sprawozdawczości 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 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 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”. 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 umowy usługi depozytu.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do 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 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 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 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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3 – Akcje 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe 7 – Środki pieniężne i depozyty 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie 9 – Nieruchomości 0 – pozostałe lokaty (w tym należności) X – Instrumenty pochodne <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 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>
C0150	Nazwa składnika aktywów	<p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) – o szczegółach decyduje podmiot.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione pozycją po pozycji. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75. — 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. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEL, 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
		<ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>
C0170	Kod emitenta	<p>Kod identyfikacyjny emitenta określany przy użyciu LEI, jeżeli jest dostępny. Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p>
C0180	Rodzaj kodu emitenta	<p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 — LEI 9 – Brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>
C0190	Sektor działalności emitenta	<p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu klasyfikacji działalności gospodarczej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. W 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 inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, sektorem działalności emitenta jest sektor działalności zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), sektorem działalności emitenta jest sektor działalności podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75, CIC 09 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.
C0200	Nazwa grupy, do której należy emitent	<p>Nazwa 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 inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>
C0210	Kod grupy, do której należy emitent	<p>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 inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem;

	POZYCJA	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 — 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> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż CIC 87 i CIC 88, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — 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 — UE: instytucje Unii Europejskiej
C0240	Waluta	<p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), CIC 75 oraz do CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu. — W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji.
C0250	CIC	Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując składnik aktywów z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów.
C0260	Cena jednostkowa	Cena jednostkowa składnika aktywów, jeżeli dotyczy. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” (C0270).
C0270	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. 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: <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”. — W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki).

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten ma zastosowanie, gdy zakład objęty nadzorem nad grupą stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy.

Formularz ten odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środek przejściowy ma wartość zerową. W tym celu należy stosować podejście stopniowe, zgodnie z którym każdy środek przejściowy i środek dotyczący gwarancji długoterminowych jest pojedynczo eliminowany, bez przeliczania wpływu pozostałych środków po wykonaniu każdego kroku. 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 dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-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-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość brutto rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z przejściowego odliczenia zastosowanego 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 przejściowego odliczenia zastosowanego 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 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 procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania przejściowej 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 długoterminowych 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. 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 C0060.
C0100/R0020	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0030	Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i przepisy przejściowe – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0020/R0030	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z 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/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, co w pozycji C0020.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0030	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania przejściowej korekty w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0060/R0030	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>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.</p> <p>Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040.</p>
C0070/R0030	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>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.</p>
C0080/R0030	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.</p>
C0090/R0030	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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.</p>
C0100/R0030	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>

	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 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 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 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 wszystkich 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 wyodrębnienia 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 dopasowującej 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 wyodrębnienia 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 środkami własnymi zaliczanymi do kategorii ograniczonej 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 – 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 wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0050	Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0020/R0050	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z 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/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. 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 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 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 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 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/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, co w pozycji C0020.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0060	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>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.</p> <p>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 C0020.</p>
C0060/R0060	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia 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.</p> <p>Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040.</p>
C0070/R0060	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040.</p>
C0080/R0060	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.</p>
C0090/R0060	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060.</p>
C0100/R0060	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 1	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 1 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>

	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-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 zastosowanego 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 zastosowanego 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 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/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 w stosunku do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 2 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 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020.
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 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/R0070	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 2	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040.</p>
C0080/R0070	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 2	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0060.</p>
C0090/R0070	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 2	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060.</p>
C0100/R0070	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 2	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 2 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>
C0010/R0080	Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 3	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>
C0020/R0080	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 3	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania przejściowego zastosowanego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010.</p>

	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 C0060.
C0100/R0080	Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–kategoria 3	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–kategoria 3 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0010/R0090	Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – SCR	Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0020/R0090	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR	Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z 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/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 C0020.
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 C0020.

	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 wypłacalności 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 wykorzystywana 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 zakładowy, 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 delegowanego (UE) 2015/35.
R0020/C0020	Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, 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 odliczyć zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0020/C0040	Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, 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 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0050/C0030	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.

	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 kategorii 3.
R0100/C0010	Niedostępne akcje uprzywilejowane, które należy odliczyć na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które należy odliczyć zgodnie 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 – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0120/C0010	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, 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 ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonych pozycji kategorii 1.
R0150/C0040	Niedostępne zobowiązania podporządkowane, 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 do 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 do 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 – kategoria 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 delegowanego (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 delegowanego (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 w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – ogółem	<p>Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II</p> <p>Te pozycje środków własnych są to:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub ii) pozycje mające pełnić rolę środków własnych, które nie figurują w wykazie pozycji środków własnych i które nie zostały zatwierdzone przez organ nadzoru, ani nie pojawiają się w bilansie jako zobowiązania. Nie należy tutaj podawać zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych; <p>należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.</p>
-------------	---	---

Odliczenia

R0230/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – ogółem	<p>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.</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440.</p>
R0230/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona	<p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających („UCITS”), instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (należy wykazać oddzielnie w wierszu R0240).</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440 – pozycje kategorii 1 nieograniczonej.</p>

	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	<p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440 – pozycje kategorii 1 ograniczonej.</p>
R0230/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową — kategoria 2	<p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440 – kategoria 2.</p>
R0230/C0050	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową — kategoria 3	<p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440 – kategoria 3.</p>
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 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 – kategoria 2
R0250/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – ogółem	Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE.
R0250/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 nieograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 nieograniczona.
R0250/C0030	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 ograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 ograniczona.
R0250/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 2	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2.
R0250/C0050	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 3	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3.
R0260/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – ogółem	Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod.
R0260/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona.

	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, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0310/C0040	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0010	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0320/C0040	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0050	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3.
R0330/C0010	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – ogółem	Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych.
R0330/C0040	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 2	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0330/C0050	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 3	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.

	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 I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0360/C0040	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne 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 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 opozycji 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 opozycji kategorii 3.
R0390/C0010	Pozostałe uzupełniające środki własne – ogółem	Jest to łączna kwota pozostałych uzupełniających środków własnych.
R0390/C0040	Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 2	Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0390/C0050	Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 3	Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0400/C0010	Uzupełniające środki własne ogółem	Jest to łączna kwota pozycji uzupełniających środków własnych.
R0400/C0040	Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 2	Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0400/C0050	Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 3	Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
	Środki własne innych sektorów finansowych	
	Należy wypełnić następujące pozycje w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod	
R0410/C0010	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS — ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. 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	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0410/C0030	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 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/C0040	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 2	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2 Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0010	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.

	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 wewnątrzgrupowych – 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 wewnątrzgrupowych – 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 wewnątrzgrupowych – 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 wewnątrzgrupowych – 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 w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0020	Nieregulowane podmioty prowadzące działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0030	Nieregulowane podmioty prowadzące działalność finansową – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0040	Nieregulowane podmioty prowadzące działalność finansową – kategoria 2	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.

	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.
	<i>Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1</i>	
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 otrzymywana 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 otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych.
R0460/C0030	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 1 ograniczona. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych.
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 otrzymywana 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 otrzymywana 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 1 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 1 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 1 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 1 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), d) 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 wykorzystaniem metody 1 na podstawie art. 336, lit. a), b), c), d) 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 agregacji 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 innych sektorów 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 II.
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 dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	Łączna kwota dostosowania w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą na poziomie grupy.
R0750/C0060	Pozostałe niedostępne środki własne	Są to inne niedostępne środki własne, 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 spełniają kryteria kategorii 1.
R0100/C0010	Kapitał zakładowy ogółem	Jest to łączny kapitał zakładowy. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”.
R0100/C0020	Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 1	Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 1. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0040	Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 2	Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 2.
R0110/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – ogółem	Jest to łączna kwota opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności.
R0110/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – kategoria 1	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1.
R0120/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – ogółem	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia której wezwano, ale która nie została jeszcze opłacona.
R0120/C0040	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – kategoria 2	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0200/C0010	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności.
R0200/C0020	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1.
R0200/C0040	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.
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 towarzystwie ubezpieczeń, w przypadku towarzystw 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 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.
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 podporządkowanie 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 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 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 podporządkowanie 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 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 opartych 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 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.
R0300/C0050	Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich 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.
R0300/C0060	Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji 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 przejściowych	Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0310/C0040	Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0310/C0050	Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0310/C0060	Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0320/C0010	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – ogółem	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu.
R0320/C0020	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0320/C0030	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0320/C0040	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0050	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0320/C0060	Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 3	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0330/C0010	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu.
R0330/C0020	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0330/C0030	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0330/C0040	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0330/C0050	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0330/C0060	Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3	Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0400/C0010	Ogółem akcje uprzywilejowane	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych.
R0400/C0020	Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0400/C0030	Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0400/C0040	Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0400/C0050	Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0400/C0060	Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0410/C0010	Terminowe zobowiązania podporządkowane – ogółem	Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych.

	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 wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0430/C0010	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem	Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu.
R0430/C0020	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1.
R0430/C0030	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0430/C0040	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0430/C0050	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych.
R0430/C0060	Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3	Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3.

	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 – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie aktywów	Jest to różnica w wycenie aktywów.
R0610/C0110	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Jest to różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0620/C0110	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie innych zobowiązań	Jest to różnica w wycenie innych zobowiązań.
R0630/C0110	Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego	Jest to suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych uwzględnionych ze sprawozdania finansowego.
R0640/C0110	Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza	Jest to kwota wszystkich innych pozycji niewskazanych powyżej. Podając wartość w R0640/C0110, wartość w R0640/C0120 powinna zawierać wyjaśnienie i szczegółowe informacje dotyczące takich pozycji.
R0640/C0120	Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza	Jest to wyjaśnienie dotyczące innych pozycji podanych w R0640/C0110.
R0650/C0110	Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wypłacalność II.	Jest to suma zasobów (kapitałów) ze sprawozdania finansowego po korekcie o różnice w wycenie. Pozycja ta obejmuje wartości ze sprawozdania finansowego takie jak zyski zatrzymane, kapitał rezerwowy, zysk netto, zyski z lat ubiegłych, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, pozostały kapitał rezerwowy.

	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
	<i>Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>	
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 wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawozdawczym.
R0020/C0060	Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – saldo przenoszone	Jest to saldo kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0030/C0010	Posiadane akcje własne – saldo przeniesione	Jest to saldo posiadanych akcji własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0030/C0020	Posiadane akcje własne – zwiększenie	Jest to zwiększenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0030/C0030	Posiadane akcje własne – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0030/C0060	Posiadane akcje własne – saldo przenoszone	Jest to saldo posiadanych akcji własnych przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0100/C0010	Kapitał zakładowy ogółem – saldo przeniesione	Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. R0100/C0010 obejmuje posiadane akcje własne.
R0100/C0020	Kapitał zakładowy ogółem – zwiększenie	Jest to zwiększenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym.
R0100/C0030	Kapitał zakładowy ogółem – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym.
R0100/C0060	Kapitał zakładowy ogółem – saldo przenoszone	Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
	<i>Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>	
R0110/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z 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.

	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 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.
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.
	<i>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</i>	

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0210/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przeniesione	Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0210/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zwiększenie	Jest to zwiększenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0210/C0030	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0210/C0060	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przenoszone	Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0220/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przeniesione	Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0220/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zwiększenie	Jest to zwiększenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0220/C0030	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0220/C0060	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przenoszone	Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R0300/C0010	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione	Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0300/C0020	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zwiększenie	Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0300/C0030	Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmniejszenie	Jest to 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.
	<i>Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>	
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.

	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 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.
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.
	<i>Fundusze nadwyżkowe</i>	
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.
<i>Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>		
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 ogółem – saldo przeniesione	Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0800/C0070	Zobowiązania podporządkowane ogółem – wyemitowane	Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0800/C0080	Zobowiązania podporządkowane ogółem – umorzone/wykupione	Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0800/C0090	Zobowiązania podporządkowane ogółem – zmiany w wycenie	Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R0800/C0100	Zobowiązania podporządkowane ogółem – działanie regulacyjne	Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego.
R0800/C0060	Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przenoszone	Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych 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, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1010/C0010	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przeniesione	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R1010/C0070	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – wyemitowane	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1010/C0080	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.

	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 i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1.
R1010/C0060	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenoszone	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1020/C0010	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przeniesione	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R1020/C0070	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – wyemitowane	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1020/C0080	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – umorzone/wykupione	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1020/C0090	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – zmiany w wycenie	Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2.
R1020/C0060	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przenoszone	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1030/C0010	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przeniesione	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R1030/C0070	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – wyemitowane	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1030/C0080	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – umorzone/wykupione	Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1030/C0090	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – zmiany w wycenie	Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3.
R1030/C0060	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przenoszone	Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przenoszone na następny okres sprawozdawczy.
R1100/C0010	Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – saldo przeniesione	Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R1100/C0070	Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – wyemitowane	Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1100/C0080	Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – umorzone/wykupione	Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1100/C0090	Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w wycenie	Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej.

	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.
	<i>Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym</i>	
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 – udostępniona nowa kwota	Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1200/C0120	Uzupełniające środki własne ogółem – zmniejszenie do kwoty dostępnej	Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej łącznych uzupełniających środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1200/C0130	Uzupełniające środki własne ogółem – należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych	Jest to kwota łącznych uzupełniających środków własnych, które są należne w odniesieniu do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego.
R1200/C0060	Uzupełniające środki własne ogółem – saldo 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.

$$\text{zmiana w \% (T; T - 1)} := \frac{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T}}{\text{Available Own funds in tier ito cover SCR in T - 1}}$$

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 opartych 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 opartych 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 opartych na zasadzie wzajemności należy do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – należy do tej samej grupy 2 – nie należy do tej samej grupy
C0060	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Pożyczkodawca (jeżeli określony)	Należy wskazać pożyczkodawcę funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności.
C0070	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych?	Należy wskazać, czy podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 wzajemności – Kontrahent (jeżeli określony)	Należy wskazać listę kontrahentów podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw 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 wzajemności – 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 wzajemności – Termin zapadalności	Jest to termin zapadalności 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).
C0110	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Pierwsza data wezwania do wykupu	Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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 opartych na zasadzie wzajemności.
C0130	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące bodźców do wykupu	Bodźce do wykupu podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych 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 datę w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd).
C0150	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia	Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie
C0160	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Odkupienie/wykup w ciągu roku	Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona w ciągu roku.
C0170	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy	Jest to % emisji podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w 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 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).

	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 – 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
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 zachowuje 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 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).
C0380	Zobowiązania podporządkowane – Kolejne daty wykupu	Kolejne daty wykupu zobowiązań podporządkowanych.
C0390	Zobowiązania podporządkowane – Informacje dotyczące bodźców do wykupu	Informacje dotyczące bodźców do wykupu zobowiązań podporządkowanych
C0400	Zobowiązania podporządkowane – Okres powiadomienia	Jest to okres powiadomienia dotyczący zobowiązań podporządkowanych. Należy podać datę w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd).
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 1	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> $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \text{SCR}_i^{\text{solo}}$ <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 ujmowaniem 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 SCR 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 z 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 uzgodnieniowej	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych w rezerwie uzgodnieniowej
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 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).

	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 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 uprzywilejowane, podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zobowiązania podporządkowane oraz wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego).</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 część obliczenia.</p>
C0851	Niedostępne udziały mniejszościowe	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy, jeżeli zastosowano metodę 1, w zależnych zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, zarówno z EOG, jak i spoza EOG, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej lub przedsiębiorstwach usług pomocniczych (art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)
C0750	Niedostępne udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków własnych grupy	Niedostępne udziały mniejszościowe, które należy odliczyć od środków własnych grupy, jeżeli zastosowano metodę 1, czyli wszelkie udziały mniejszościowe w dopuszczonych środkach własnych (po uwzględnieniu odliczenia niedostępnych środków własnych w C0850) jednostki zależnej ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej przekraczające wkład pojedynczego SCR do SCR grupy. (art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)
C0870	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru	Ogólna łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru, na poziomie grupy
C0880	Niedostępne fundusze nadwyżkowe	Ogólna łączna kwota niedostępnych funduszy nadwyżkowych na poziomie grupy
C0890	Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do którego opłacenia wezwano	Ogólna łączna kwota niedostępnego kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony na poziomie grupy.
C0900	Niedostępne uzupełniające środki własne	Ogólna łączna kwota niedostępnych uzupełniających środków własnych na poziomie grupy

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0910	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	Ogólna łączna kwota niedostępnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych 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 uzgodnieniowej	Jest to łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami środków własnych w rezerwie uzgodnieniowej na poziomie grupy.
C0962	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 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).

	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 uprzywilejowane, podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zobowiązania podporządkowane oraz wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego).</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 część 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 odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie dochodziło do zmniejszenia dywersyfikacji, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie modułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części.

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (C0050) do modułów ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka 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

—	<i>korekta</i>	=	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)
—	<i>nSCR_{int}</i>	=	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 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0460 należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	<p>Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7 dyrektywy Wypłacalność II, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej.</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 wykorzystać 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 nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p>
R0010–R0050/ C0040	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	<p>Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 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 nSCR 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 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.

	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 mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka.</p> <p>Wartość ta jest wartością dodatnią.</p>
R0130/C0100	Ryzyko operacyjne	Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.
R0140/C0100	Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	<p>Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> <p>Na poziomie RFF/MAP oraz na poziomie indywidualnym, gdy nie istnieją RFF (innych niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) ani MAP, jest to wartość maksymalna z zero i wartości minimalnej z wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i różnicy między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności brutto i netto.</p> <p>W sytuacji gdy istnieją RFF (inne niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) lub MAP, wartość ta jest obliczana jako suma zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat dla każdego RFF/MAP i pozostałej części, z uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych netto jako górnej granicy.</p>

	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 ta ma wartość ujemną.
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności 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, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
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 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, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
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 przekazaniem 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 1 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 opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy grupa posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe));
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą.
R0440/C0100	Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	Wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią, w stosownych przypadkach.
R0450/C0100	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 zakład, który jest instytucją kredytową, firmą inwestycyjną i instytucją finansową, zarządzającą alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i są objęte wymogami kapitałowymi obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0520/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji pracowniczych programów emerytalnych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest instytucją pracowniczych programów emerytalnych i są objęte wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0530/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych 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 II.
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 2 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. Wykazane 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 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola 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 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Częściowy model wewnętrzny:

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 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 odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu: nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie było RFF, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu.

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (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” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, 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 – zdywersyfikowane	Pokrywa się z S.26.08.04 C0010/R0080.
C0010/R0190	Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym	Pokrywa się z S.26.08.04 C0010/R0190.
C0010/R0200	Ryzyko zdarzenia kredytowego 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 – zdywersyfikowane	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 – zdywersyfikowane	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 dostosowań wynikających 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 przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki.	Ustalenie, czy w obliczeniu uwzględniono przyszłe działania zarządu odnoszące się do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika
C0070/R0020-R0530	Wartość na podstawie modelu	W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych.
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030. Wartość tę należy podać jako wartość ujemną.
R0120/C0100	Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	W stosownych przypadkach, korekta mająca na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR 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 1 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 podatków dochodowych, 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 opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego 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 jest instytucją 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 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 2 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 wymogi:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą.</p>
R0100/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko stopy procentowej	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą.</p>
R0110–R0120/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych	<p>Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0110–R0120/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych	<p>Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0110–R0120/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji 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 – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji 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 techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0250/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 2), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0250/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0250/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, tj. 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 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 pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0291/C0040, R0293-R0295/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0291/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0291/C0060	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.

	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	<p>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.</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>
R0291/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych	<p>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.</p>
R0292/C0020, R0296-R0298/ C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0292/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw.</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>
R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>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.</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
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.
<i>Ryzyko cen nieruchomości</i>		
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 (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0300/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen nieruchomości	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0300/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0300/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen nieruchomości	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
Ryzyko spreadu 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 pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i 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 rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	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 – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji.</p>

	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)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbięciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0413/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbięciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
R0414/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0414/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbięciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0414/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	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)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0414/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
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)	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</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>
R0414/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0012/C0010 = 1 lub 2, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
R0420/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne	<p>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.</p>

	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 (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430-R0440/ C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0450/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0450/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0450/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0450/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (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 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 rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
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 rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
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 rozbicie 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 – 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 rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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 rozbicie 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 rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	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 rozbiściu 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).
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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 rozbiściu 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).
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 rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście 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 sekurytyzacyjne – resekurytyzacja	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami resekurytyzacyjnymi. 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 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 pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0480/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0480/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (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 pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0480/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
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 rozbiściu 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).
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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0481/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0481/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0481/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0482/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0482/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0482/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0482/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0482/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0482/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	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 rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie 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 rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
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 rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0483/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
R0483/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0483/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiściu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiście danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p>
Ryzyko koncentracji		
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – koncentracja ryzyka rynkowego	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego.</p> <p>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.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – koncentracja ryzyka rynkowego	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta.</p> <p>W przypadku wewnętrznych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p>

	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: <ul style="list-style-type: none"> — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej.
R0600/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko walutowe	Jest to suma dla poszczególnych walut: <ul style="list-style-type: none"> — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej.
R0610–R0620/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0610–R0620/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem.	Jest to całkowita wartość 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 (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0610–R0620/ C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy.
R0610–R0620/ C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0610–R0620/ C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, tj. 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.
<i>Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego</i>		
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 rynkowego – brutto	Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka rynkowego w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do podmodułów poszczególnych rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego.
Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego		
R0800/C0060	Całkowite ryzyko rynkowe – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej.
R0800/C0080	Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego	Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej.
Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego		
R0810/C0090	Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, która jest stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego

S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Uwagi ogólne

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.02 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.02 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- 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:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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.

	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	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).</p> <p>Jeżeli $R0010/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0100/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0100/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko śmiertelności	<p>Jest to narzut kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat)</p> <p>Jeżeli $R0010/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0200/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	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 (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0200/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0200/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0200/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0300/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0300/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0300/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: wzrost wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności, które są stosowane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu odzwierciedlenia wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaźników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do kolejnych 12 miesięcy i przez następne wszystkie lata). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0300/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0300/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0300/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0300/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0400/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0400/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>

	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 to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.
R0410/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0420/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.
R0420/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0420/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku wskaźników rezygnacji stosowanych do celów obliczenia ryzyka (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0040/C0010 = 1 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-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0430/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).

	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 % wzroście kwoty ponoszonych kosztów uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wzroście o 1 punkt procentowy wskaźnika inflacji ponoszonych kosztów (wyrażonego w procentach) stosowanego przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0500/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0500/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.
R0500/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	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: % wzroście kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0600/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0600/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko rewizji rent	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0600/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0600/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko rewizji rent	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent.

	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 techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.
R0700/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0700/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.

	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 wymogi:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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.
R0010/C0010	Zastosowano uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0020/C0010	Zastosowano uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0200 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
R0030/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0030/C0010 = 1, należy wypełnić jedynie C0060/R0310 i C0080/R0310.
R0040/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0040/C0010 = 1, w R0340 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
R0050/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 102 2 – Uproszczenie do celów art. 102a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0050/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.

	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.
	<i>Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie</i>	
R0100/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0100/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0200/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0200/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0200/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych.</p> <p>Jeżeli R0020/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0300/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>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.</p>
R0300/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych.</p>
R0310/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	<p>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.</p> <p>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.</p>
R0310/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0320/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>

	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 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.
R0320/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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-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 – 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 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 ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. 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/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze 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 ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-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 pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.
R0330/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – 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-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0330/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0340/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0340/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0340/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0340/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0340/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0340/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0340/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Jeżeli R0040/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0400/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0400/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0410/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	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-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
R0410/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0410/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0050/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0420/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	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, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0430/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0430/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	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 korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.
R0500/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z wysokością ponoszonych kosztów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0500/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0060/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.
R0600/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	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.
<i>Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent</i>		
R0900/C0090	Parametr specyficzny dla grupy – szok związany z ryzykiem rewizji rent	Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla grupy obliczony przez grupę i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się.
<i>Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</i>		
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 umożliwi 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: Vprem	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: Vres	Miara wielkości ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej.
R1000–R1030/C0160	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna:	Wartość ta reprezentuje dywersyfikację geograficzną stosowaną w odniesieniu do miary wielkości ryzyka składki i rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1.
R1000–R1030/C0170	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej.
R1040/C0170	Ogółem miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V	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 wymogi:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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 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 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 ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody – obliczony przez grupę i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się.
R0100–R0210/ C0050	Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw – Parametr specyficzny dla podmiotu	Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdego segmentu, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się.
R0100–R0210/ C0060	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka składki: Vprem	Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0100–R0210/ C0070	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: Vres	Miara wielkości ryzyka rezerw w odniesieniu do każdego segmentu, równa najlepszemu oszacowaniu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla danego segmentu, po odliczeniu kwoty należnej z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0100–R0210/ C0080	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna:	Dywersyfikacja geograficzna stosowana w odniesieniu do miary wielkości dla każdego segmentu. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1.
R0100–R0210/ C0090	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla każdego segmentu Jeżeli R0010/C0010 = 1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla danego segmentu, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.

	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 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 grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.06 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.06 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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.
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.

	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 lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.
R0340/C0020	Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego	Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego.

S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.07 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.07 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0010	Artykuł 112	Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z 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.
Z0040	Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive))	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Każdą walutę należy wykazać w odrębnym wierszu.
Ryzyko rynkowe (w tym wewnętrzne podmioty)		
R0010/C0010–C0070	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – wg stopnia jakości kredytowej	Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0010/C0080	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – Brak ratingu	Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0020/C0010–C0070	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – wg stopnia jakości kredytowej	Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.
R0020/C0080	Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – Brak ratingu	Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI.

	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 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0100/C0180	Ryzyko śmiertelności – zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0110/C0150	Ryzyko długowieczności – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności.
R0110/C0160	Ryzyko długowieczności – średni współczynnik umieralności t+1	Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0110/C0190	Ryzyko długowieczności – zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
R0120/C0120	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku	Suma 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 12 miesiącach.
R0120/C0150	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności.
R0120/C0160	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+1	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
R0120/C0170	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+2	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 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 stopę inflacji przyjętą w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie.
R0160/C0120	Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie – Suma na ryzyku	Suma dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
<i>Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych</i>		
R0200/C0120	Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Suma na ryzyku	Suma dodatknych 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 na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku	Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 100 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów).
R0230/C0130	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku t+1	Suma na ryzyku zgodnie z R0230/C0120 po 12 miesiącach.
R0230/C0150	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Najlepsze oszacowanie	Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności.
R0230/C0160	Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+1	Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku.
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) – 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.
	<i>Ryzyko rynkowe — koncentracje ryzyka rynkowego</i>	
R0300/C0300	Udział portfela dłużnego	Część portfela dłużnego, w odniesieniu do której przeprowadzono uproszczone obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności. Zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy podmiot jest zwolniony z wymogu zgłaszania wzoru formularza S.06.02
	Uproszczenia NAT CAT	

	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. Wykazwane 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 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 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 odroczonego podatku dochodowego 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 drugiej tabeli formularza S.01.03.

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Agregacja</i>		
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 jednostkowe	Suma zdywersyfikowanych wymogów kapitałowych dla każdego modułu ryzyka. Nie uwzględnia się dywersyfikacji między modułami ryzyka. $S.26.09.04 \text{ C0020/R0020} + S.26.11.04 \text{ C0110/R0210} + S.26.12.01 \text{ C0070/R0220} + S.26.13.01 \text{ C0450/R2120} + S.26.13.01 \text{ C0150/R1210} + S.26.14.01 \text{ C0320/R0630} + S.26.15.01 \text{ C0220/R0070}$ + 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 odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	Kwota korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.
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 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 – zdywersyfikowane	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 procentowej	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 nieuwjętego 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 nieuwjętego 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 człowieka 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 przypisanej 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 rewizji 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 odroczonego podatku.	Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonego podatku dochodowego 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 odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego 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 w 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 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”.
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 z tytułu ubezpieczeń 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.
R0700-R0770/ C0180	Ryzyko 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	Inne	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 innym module ryzyka, niewymienionym w tym miejscu.

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. Wykazywane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami.

Jeżeli nie wskazano inaczej, stosuje się „wartości wg Wyłącalność 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 Wyłącalność 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 podatku 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	<p>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”.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – Model szoku natychmiastowego 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 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”.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>1 – Model szoku natychmiastowego 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 2 – Całkowicie 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> <p>Odpowiednie informacje są istotne dla interpretacji wierszy R12–R17 w tabeli 2 dotyczących ryzyka kredytowego („ryzyko krańcowe”, S.26.09 R0150 do R0200) oraz dla interpretacji tabeli 3 („ryzyko łączone”, S.26.09 R0010 do R0030).</p>

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 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 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 finansowych 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: 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.
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”.

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, a 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, a 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 rynkowego	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 (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 procentowych o -100 punktów bazowych dla wszystkich terminów zapadalności. Przesunięcie 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 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 (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 procentowych 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 procentowych 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 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 poziomemu cen akcji.
C0310-C0360/ R0330	Ceny akcji (jednolite przesunięcie wartości) -30 %	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku poziomemu 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 poziomemu cen akcji określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu wartości o +30 %.
C0310-C0360/ R0350	Ekspozycja wrażliwa na ryzyko 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 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 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.

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0310-C0360/ R0390	Waluta (jednolita zmiana kursów walutowych) -10 %	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku walutowemu określonej 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 określonej powyżej, ale w scenariuszu jednolitego wzrostu kursów walutowych o +10 %.
C0310-C0360/ R0410	Ekspozycja wrażliwa na zmienność 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 procentowej.
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. Można wykazywać tylko jeden z wierszy R0420 lub R0430.
C0310-C0360/ R0430	Spadek zmienności stóp procentowych o -20 punktów bazowych w przypadku zmienności o rozkładzie normalnym	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności stóp procentowych o -20 punktów bazowych w przypadku zmienności o 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 o +25 %	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych o +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 o +20 punktów bazowych w przypadku zmienności o rozkładzie normalnym	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności stóp procentowych o +20 punktów bazowych w przypadku zmienności o 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 o -25 %	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu spadku zmienności cen akcji o -25 %.
C0310-C0360/ R0480	Wzrost zmienności cen akcji o +25 %	Wartość wg Wypłacalność II ekspozycji podlegającej ryzyku stopy procentowej określonej powyżej, ale w scenariuszu wzrostu zmienności cen akcji o +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. Wykazwane 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. Uwzględnia 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 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 „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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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 % <ul style="list-style-type: none"> — 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 % <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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> <ul style="list-style-type: none"> — 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 %).

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 wypłacalności</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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.
C0030/R0400-R0520	Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	<p>Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, w walucie sprawozdawczej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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.
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> <ul style="list-style-type: none"> — 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.

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 wynikające z posortowania aktywów na klasy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Obligacje i pożyczki — Listy zastawne — Obligacje skarbowe

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — 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 %)	<p>Średnia strata (w %) z tytułu niewykonania zobowiązania wynikająca z posortowania aktywów podzielonych na klasy:</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
C0070/R0530-R0640	Wartość rynkowa (% łącznej sumy)	<p>Udział wartości rynkowej (w %) w stosunku do łącznej sumy wartości rynkowych ekspozycji na ryzyko wystąpienia zdarzenia kredytowego 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

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — Należności — Reasekuracja i instrumenty pochodne — Ubezpieczenie kredytu — Pozycje pozabilansowe i inne — Ogółem
C0080/R0530-R0640	Wkład w ryzyko kredytowe (% łącznej sumy)	<p>Udział w ryzyku kredytowym (w %) w stosunku do całkowitego SCR ryzyka kredytowego 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

Podział na stopnie jakości kredytowej

C0020/R0650-R0730	Wartość rynkowa	<p>Wartość rynkowa w walucie sprawozdawczej zgodnie z wyceną stosowaną do celów wypłacalności w podziale na stopnie jakości kredytowej</p> <p>—</p>
C0030/R0650-R0730	Ekspozycja, której dotyczy niewykonanie zobowiązania	<p>— Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (w walucie sprawozdawczej) w podziale na stopnie jakości kredytowej.</p>
C0040/R0650-R0730	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>—</p>

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 niewykonania zobowiązania (w %)	Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w % 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”) – 99,5 %	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. Wykazane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami.

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 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. Wykazane 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

Ekspozycje typu 1 pod względem wpływu na SCR

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 ważone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 1	Średnie ważone prawdopodobieństwo 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 niewykonania 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 ważone prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania w przypadku ekspozycji typu 2	Średnie ważone 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 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 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 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: 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. Wykazane dane są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami.

Ten formularz służy do gromadzenia 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 szczególności ryzyka wraz z reasekuracją i bez uwzględniania reasekuracji ⁽¹⁾:

- 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 Wypłacalność 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.

⁽¹⁾ 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 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 tym wzorze 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 tym 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 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. 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>

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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych

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	<p>Część wewnętrznej linii biznesowej przypisana do linii biznesowej Wypłacalność II jako liczba dziesiętna, np. jeśli jest to 10 % to należy zastosować 0,1.</p>

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw brutto</i>		
Z0010	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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych
Z0020	Rodzaj ryzyka	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 2 – Ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie oraz w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zagregowane łącznie 3 – Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie z dorozumianym ryzykiem katastroficznym 4 – Ubezpieczeniowe ryzyko rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070	Zdywersyfikowane ryzyko rezerw z wyłączeniem jawnego ryzyka katastroficznego	Zagregowane ryzyko rezerw z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji 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 przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika.
C0080	Linia biznesowa Wypłacalność II	Ryzyko rezerw z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji w przypadku każdej linii biznesowej Wypłacalność II. 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 ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika.
C0090	Wewnętrzna linia biznesowa	Ryzyko rezerw 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 rezerw, w przeciwnym razie ryzyko katastroficzne będzie wykazane przy użyciu oddzielnych pól opisanych w sekcji „Rozkład strat z tytułu ryzyka katastroficznego” tego pliku dziennika.
R0070	Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – zdyskontowana	Najlepsze oszacowanie nieuregulowanych odszkodowań i świadczeń (z uwzględnieniem 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 odpowiedniej 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 finansowej dotyczącej bezpośredniej i akceptowanej działalności ubezpieczeniowej. Komórkę tę należy wypełnić, jeżeli rezerwa składek w sprawozdawczym dniu odniesienia jest przypisana do ryzyka rezerw.
R0090	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 II oraz na poziomie zagregowanym na podstawie danych uwzględniających reasekurację. W komórce tej przedstawiono ryzyko jednostkowe o odpowiednim stopniu szczegółowości 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 wpływów środków pieniężnych (wskaźnik szkodowo-kosztowy) związanych ze zdarzeniami szkodowymi 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 wpływów środków pieniężnych związanych ze zdarzeniami szkodowymi w rocznym horyzoncie czasowym na sprawozdawczy dzień odniesienia uzyskanych w oparciu o proces symulacji (z uwzględnieniem reasekuracji 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 o średnią symulowaną (wyjściową).

Dane dotyczące modelu ryzyka rezerw netto

R0340	Rezerwa na niewypłacone 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 prawdopodobieństwem 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 reasekuracyjne, 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.
R0370	Średnia symulowana (wynikowa)	Jest to średnia rozkładu prawdopodobieństwa. Jest to wynik uzyskany w oparciu o proces 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 proces 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 Wypłatność II	Ryzyko składki z uwzględnieniem reasekuracji/bez uwzględniania reasekuracji w przypadku każdej linii biznesowej Wypłatność II. 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 następnych 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 z tytułu reasekuracji finansowej dotyczącej 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 pieniężnych, których potrzebują grupy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne, 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.
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 uwzględnieniem 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 następujących 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 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 w 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 II 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	Niezydwersyfikowane 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 region1 lub niebezpieczeństwo1. 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 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 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 ryzyka 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 proces 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 ubezpieczeniowej 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 procesu 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 z ryzyk 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 – ubezpieczenie 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 SR 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 długowieczności 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 poziomemu. 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 1 – 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 uwzględnienia 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 uwzględnienia 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 uwzględnienia reasekuracji i z zastosowaniem dyskonta).

KAPITAŁOWY WYMÓG WYPŁACALNOŚCI

KOD	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0320/R0610	Niezdywersyfikowane ryzyko ogółem: w ubezpieczeniach na życie, w ubezpieczeniach zdrowotnych, w ubezpieczeniach na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych	Suma wszystkich (podkategorii) SRC. W przypadku rezygnacji należy wybrać sumę stosownie do podziałów przedstawianych 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 dotyczące 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 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 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. Wykazane 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 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 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 wchodzi 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 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 L1 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 opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) oszustwo wewnętrzne, 2) oszustwo zewnętrzne, 3) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo 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 L2 klasyfikacji według regulacji Bazylea II	<p>Wypełniają zakłady, które w C0010/R0020 udzieliły odpowiedzi „Tak” lub gdy występuje przyporządkowanie do poziomu L2 określonego w regulacjach Bazylea II. Pole należy pozostawić puste, jeśli ryzyko w ramach scenariusza jest powyżej poziomu L2 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 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 – pozostałe, 4) oszustwo zewnętrzne – kradzież i oszustwo, 5) oszustwo zewnętrzne – bezpieczeństwo systemów, 6) oszustwo zewnętrzne – pozostałe, 7) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejsca pracy – stosunki pracy, 8) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejsca pracy – bezpieczne środowisko, 9) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejsca pracy – różnorodność i dyskryminacja, 10) praktyki w zakresie zatrudnienia i bezpieczeństwo w miejsca pracy – pozostałe, 11) szkoda w aktywach rzeczowych – katastrofy i inne zdarzenia, 12) szkoda w aktywach rzeczowych – pozostałe,

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		13) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów - systemy, 14) zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemów - pozostałe, 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, 20) klienci, produkty i normy prowadzenia działalności – pozostałe, 21) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – rejestracja, realizacja i utrzymywanie transakcji, 22) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – monitorowanie i sprawozdawczość, 23) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – pozyskiwanie klientów i dokumentacja, 24) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – zarządzanie kontami klientów, 25) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – kontrahenci handlowi, 26) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – sprzedawcy i dostawcy, 27) wykonanie, dostawa i zarządzanie procesem – pozostałe.
C0070	Rozkład prawdopodobieństwa	Należy określić rozkład prawdopodobieństwa. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 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. 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.
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 L2 ogółem	Suma składek z tytułu jednostkowych wymogów kapitałowych w przypadku klasyfikacji ryzyka operacyjnego poziomu L2. Każdy niższy poziom agregacji powinien być już uwzględniony.
C0220/R0040	Suma dywersyfikacji wewnątrz pozycji poziomu L2	Różnica pomiędzy sumą SRC z tytułu niezdywersyfikowanych ryzyk wiodących i C0220/R0030. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. 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).
C0220/R0050	Niezdywersyfikowane poziom 1 ogółem	Suma składek jednostkowych wymogów kapitałowych w klasyfikacji ryzyka operacyjnego poziomu L1. Każdy niższy poziom agregacji powinien być już uwzględniony.
C0220/R0060	Ryzyko operacyjne – dywersyfikacja między pozycjami poziomu L1	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 uwzględniania 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 zatwierdzoną polityką zmian w modelu oraz o zmianach SCR w rocznym okresie sprawozdawczym w związku z tymi zmianami, 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 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 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 <i>zatwierdzeniu</i> , 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 ryzyka, 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 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

	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 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 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 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 zwięźle 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 formularzach dla pokrycia fakultatywnego (S.30.01 i S.30.02 załącznika II) i dla programu reasekuracji kończącego się w następnym roku sprawozdawczym (S.30.03 i S.30.04 załącznika II).

Podmioty muszą dokonać oszacowania kwot odzyskanych z tytułu efektu ograniczenia ryzyka zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35 i wszelkimi stosownymi standardami technicznymi. Podmioty wypełniają formularz na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka katastroficznego w takim stopniu szczególności, jaki jest wymagany w celu dokonania tego obliczenia.

W ramach modułów ryzyka 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). 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 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 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.
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.
<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie</i>		
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 rodzajami ryzyka.
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 rodzajami 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 rodzajami	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 rodzajami 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 rodzajami	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 rodzajami 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 rodzajami 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 rodzajami	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 wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”).
C0020/R0210	Całkowite ograniczenie ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji	Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0200.
C0030/R0190	SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją	Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami.
C0030/R0200	SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”).
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.
<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie</i>		
C0010/R0300	SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0340.
C0010/R0310–R0330	SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka.

C0010/R0340	SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych.
C0020/R0300	Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0340.
C0020/R0310–R0330	Całkowite ograniczenie ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych	Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji 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.
	<i>Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie</i>	
	<i>Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan</i>	

C0040/R0610–R0780	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony	Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż regiony EOG (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko huraganu, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.
C0040/R0790	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną przed dywersyfikacją, w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż 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 grypy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka.

C0090/R0400–R0590	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – 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) 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 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 składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż regiony EOG (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: – ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko trzęsienia ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez trzęsienie ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.

C0130/R1220	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.
C0140/R0830–R1020	Ekspozycja – 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 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 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) 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 związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy 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 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 wskazanego w C0200/R1240.
Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź		
C0210/R1410–R1580	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony	Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż 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: <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. 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: <p>ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko powodzi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym określonym regionie;</p> <p>ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym 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.</p>
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 14 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 – 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 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 – 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 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 – 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 podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0270/R1400	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 określonych regionów.
C0270/R1590	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź 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 – 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 grupy 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 określonymi regionami, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka.
C0280/R1600	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów.
C0290/R1260–R1390	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – określony region	Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka powodzi w każdym z 14 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 grupy 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 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	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: – ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko gradobicia, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; – ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez gradobicie, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz – pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.
C0300/R1910	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.

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 gradobicie 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 gradobicie 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 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 ryzyka 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 wskazanego 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 reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0360/R1720	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 11 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.

C0480/R2000	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
C0490/R2000	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0500/R2000	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych.
C0510/R2000	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka	Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych.
Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych		
C0520/R2100	Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR	Liczba pojazdów ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach linii biznesowych, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy przekracza 24 000 000 EUR.
C0530/R2100	Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR	Liczba pojazdów ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach linii biznesowych, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy jest niższy lub równy 24 000 000 EUR.
C0540/R2100	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych.
C0550/R2100	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0560/R2100	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych.
C0570/R2100	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych.

<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 t</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: ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p>
<p>C0590/R2200</p>	<p>Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t</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: ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p>
<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 t</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: ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p>

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.
<p><i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej</i></p>		
C0660–C0700/R2300	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej – rodzaj ochrony	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez 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</p> <p>Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do wybranej platformy.</p>
C0710/R2300	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.
C0720/R2300	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.

C0730/R2300	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.
C0740/R2300	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej	Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.
C0750/R2300	Nazwa platformy	Nazwa odpowiedniej platformy.
	<i>„Liczba statków</i>	
C0781/R2421	Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR	Jest to liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR
	<i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie</i>	
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	<p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru.</p> <p>Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki:</p> <p>– grupa ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna posiada zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne w ramach linii biznesowej, Ubezpieczenia od ognia i 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.</p> <p>wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów.</p>
C0860/R2600	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0870/R2600	Szacowana składka z tytułu wznowienia	Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru.
C0880/R2600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia	Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka pożaru.
<i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka</i> – Odpowiedzialność cywilna		
C0890/R2700–R2740	Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Rodzaj ochrony	<p>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:</p> <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek;</p> <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy oraz reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników oraz reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>– zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania objęte grupami ryzyka odpowiedzialności cywilnej 1–3 oraz inne niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz reasekuracja proporcjonalna oraz inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek;</p> <p>reasekuracja nieproporcjonalna.</p> <p>W tym celu należy podać składkę brutto, bez odliczania składek z tytułu umów reasekuracji.</p>

C0890/R2750	Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Ogółem	Ogółem składki zarobione, dla wszystkich rodzajów ochrony, przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w okresie kolejnych 12 miesięcy.
C0900/R2700–R2740	Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej – Rodzaj ochrony	Największy limit odpowiedzialności cywilnej, dla poszczególnych rodzajów ochrony, zapewniany przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0910/R2700–R2740	Liczba roszczeń – Rodzaj ochrony	Liczba roszczeń, dla poszczególnych rodzajów ochrony, która jest równa najmniejszej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formułą.
C0920/R2700–R2740	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony	Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0920/R2750	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem	Ogółem wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla wszystkich rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0930/R2700–R2740	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Rodzaj ochrony	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C0930/R2750	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem	Ogółem szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich rodzajów ochrony.
C0940/R2700–R2740	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Rodzaj ochrony	Szacowana składka z tytułu wznowienia, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0940/R2750	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem	Ogółem szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich rodzajów ochrony.
C0950/R2700–R2740	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony	Wymóg kapitałowy, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
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 podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
C0960/R2800	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem przed dywersyfikacją	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej.

C0960/R2810	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Dywersyfikacja między rodzajami ochrony	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów ochrony dla ryzyka odpowiedzialności cywilnej.
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.
<i>Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej</i>		
C0990/R2900–R2910	Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Największa ekspozycja	Dwie największe ekspozycje brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związane z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

C0990/R2920	Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Ogółem	Suma dwóch największych ekspozycji brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związanych z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
C1000/R2900–R2910	Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Największa ekspozycja	Wartość procentowa straty z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji brutto związanej z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), dla każdej z dwóch największych ekspozycji brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związanych z ubezpieczeniem kredytu.
C1000/R2920	Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Ogółem	Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji brutto związanych z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
C1010/R2900–R2910	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja	Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1010/R2920	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1020/R2900–R2910	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Największa ekspozycja	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C1020/R2920	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.
C1030/R2900–R2910	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Największa ekspozycja	Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1030/R2920	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem	Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1040/R2900–R2910	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja	Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.
C1040/R2920	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem	Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.

C1050/R3000	Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach	Składki brutto zarobione przez grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej w ciągu kolejnych 12 miesięcy w ramach linii biznesowych, dotyczących 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 ryzyka katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie		
C1130/R3200–R3240	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Grupa zobowiązań	<p>Oszacowanie składki, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku, dla umów w związku z następującą grupą zobowiązań:</p> <ul style="list-style-type: none"> – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, 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 I 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 I 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. <p>Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p>

C1140/R3200–R3240	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Grupa zobowiązań	Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych grup zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1140/R3250	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1140/R3260	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1140/R3270	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji	Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1150/R3250	Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją	Jest to szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1160/R3250	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją	Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1160/R3260	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań	Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.
C1160/R3270	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji	Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych		
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		
C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, 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> <ul style="list-style-type: none"> – 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; 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. <p>Osoby te są ubezpieczone od następujących rodzajów zdarzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> śmierć spowodowana wypadkiem; trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; opieka medyczna w następstwie wypadku.
C1320/R3700–R4010, C1330/R3700–R4010, 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 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 roszczenia według rodzaju opieki zdrowotnej – Kraje	Najlepsze oszacowanie, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, kwot wypłacanych w przypadku pandemii przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji na osobę ubezpieczoną w związku 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 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 suma 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> 1 — LEI 2 – Specyficzny kod
C0040	Kod zakładu reasekuracji	Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); — – specyficzny kod nadany przez podmiot
C0050	Rodzaj kodu zakładu reasekuracji	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: <ul style="list-style-type: none"> 1 — LEI 2 – Specyficzny kod
C0060	Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy składek obliczanym jako oczekiwana bieżąca wartość przyszłych wpływów pieniężnych i wpływów pieniężnych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070	Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.
C0080	Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0090	Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta	Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, na zakładu reasekuracji. Korektę oblicza się oddzielnie i musi ona być zgodna z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35. Należy wykazać jako wartość ujemną.
C0100	Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji	Wynik scedowanych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (tj. rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia), obejmująca korektę ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.
C0110	Kwoty należne netto	Kwoty należne wynikające z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład reasekuracji, powiększonych o prowizje należne od zakładu reasekuracji i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu reasekuracji. Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje.
C0120	Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji	Kwota aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji celem ograniczenia ryzyka 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 wykorzystać 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 ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego poolem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym.
C0190	Rodzaj zakładu reasekuracji	Rodzaj zakładu reasekuracji, na 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	<p>Aktualny/bieżący rating uwzględniany przez grupę.</p> <p>Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0230 (stopień jakości kredytowej) należy określić reasekuratora jako „9 — rating niedostępny”.</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>W przypadku wskazania w wierszu C0220 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny.</p>
C0220	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	<p>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).</p> <p>—</p>
C0230	Stopień jakości kredytowej	<p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę stosującą formułę standardową.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p>
C0240	Rating wewnętrzny	Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku grup stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się.

S.31.02 – Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten dotyczy każdej grupy, która dokonuje transferu ryzyk(a) do spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), celem udokumentowania wystarczającej ilości informacji w sytuacji, gdy spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) są wykorzystywane jako alternatywne metody transferu ryzyka w porównaniu z tradycyjnymi umowami reasekuracji.

Formularz dotyczy:

- a) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) zdefiniowanych w art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE i które otrzymały zezwolenie zgodnie z art. 211 ust. 1 tej dyrektywy;
- b) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE;
- c) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) regulowanych i nadzorowanych przez organy nadzoru z państw trzecich, jeżeli stosują one środki równoważne warunkom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE;
- d) Pozostałe spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), niespełniające powyższych definicji, w przypadku gdy transfer ryzyka dokonywany jest na podstawie uzgodnień, których istota co do zasady odpowiada umowom reasekuracji.

Formularz ten obejmuje techniki ograniczania ryzyka (uznane lub nie) stosowane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji 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 cedenta objęty zakresem nadzoru nad grupą.
C0020	Kod identyfikacyjny podmiotu	Kod identyfikacyjny wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – obowiązkowy, jeżeli istnieje; — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. Specyficzny kod: <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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	<p>Wewnętrzny kod nadany przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); — specyficzny kod <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach.</p>
C0040	Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	<p>W przypadku papierów wartościowych lub innych mechanizmów finansowania wyemitowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) i znajdujących się w posiadaniu zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji objętych zakresem nadzoru nad grupą należy wykazać kod identyfikacyjny, wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny; — Inne „uznane” kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu.
C0050	Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”: Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — ISO 6166 dla kodu ISIN 2 — CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 — SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 — WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 — Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 — BBGID (Bloomberg Global ID) 7 — Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 — FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 — Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – kod nadany przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą
C0060	Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	<p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji 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

	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 ustalane 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 I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, a warunki ochrony są różne dla poszczególnych linii biznesowych, umowa musi zostać wykazana w więcej niż jednym wierszu. W pierwszym wierszu dla takiej umowy należy wpisać „Wiele linii biznesowych” oraz przedstawić informacje dotyczące ogólnych warunków umowy, a w kolejnych wierszach należy przedstawić informacje dotyczące indywidualnych warunków umowy reasekuracji w odniesieniu do 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 ryzyk katastroficznych lub ogólne tabele śmiertelności dla ryzyka długowieczności.</p>
C0090	Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko	<p>Należy wskazać, czy zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat zdefiniowane w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jest taki sam jak ten zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji 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 roszczeniem 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 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 szczególnie 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 II przedstawiającego informacje podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą (przed korektami ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta). Obliczana zgodnie z wymogami art. 41 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180	Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	<p>Należy wskazać, czy istnieją istotne inwestycje cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 210 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>1 – nie dotyczy</p> <p>2 – 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> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); — specyficzny kod <p>Specyficzny kod:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą; kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu;

	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 niezmieniony 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 — LEI</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: 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	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 wykorzystać 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 reasekuracji)	Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG całkowita kwota bilansu na potrzeby Wypłacalność II wykazana w pozycji C0010/R0500 w S.02.01. Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji spoza EOG całkowita kwota bilansu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0100	Całkowity bilans (dla innych regulowanych podmiotów)	Dla innych regulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0110	Całkowity bilans (nieregulowane podmioty)	Dla nieregulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu stosowanego w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0120	Składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane na rzecz zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	W przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. Stosuje się walutę grupy.
C0130	Obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości dla innych rodzajów podmiotów, ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej.	W przypadku innych rodzajów podmiotów obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. W przypadku ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej odpowiednie obroty określane jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości będą stosowane jako kryteria rankingowe. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0140	Wynik z działalności ubezpieczeniowej	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wyniku z działalności ubezpieczeniowej zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę pieniężną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0150	Wyniki inwestycyjne	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wynikach inwestycyjnych zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę 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 sam standard rachunkowości. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – MSSF 2 – krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości
	<i>Kryteria wpływu</i>	
C0180	% akcji kapitałowych	Proporcjonalny udział subskrybowanego kapitału, który zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie powiązonym (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 powiązonym. 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 wpływu	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 uwzględnia 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 dominującej.
	Objęcie nadzorem nad grupą	
C0240	Objęcie nadzorem nad grupą – tak/nie	Wskazać, czy podmiot jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE; jeżeli podmiot nie jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214, należy wskazać, które względy wymienione w art. 214 ust. 2 mają zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z opcji 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 1, sposób traktowania 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 1: Konsolidacja pełna 2 – Metoda 1: Konsolidacja proporcjonalna 3 – Metoda 1: Skorygowana metoda praw własności 4 – Metoda 1: Przepisy branżowe 5 – Metoda 2: Wypłacalność II 6 – Metoda 2: Przepisy branżowe 7 – Metoda 2: 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 dopasowującą 3 – Pozostała część
C0050	Numer funduszu	<p>Jeżeli C0040 = 2, jest to niepowtarzalny nadany przez grupę numer każdego istotnego funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten musi pozostać taki sam na przestrzeni czasu. Nie może on być wykorzystany dla innych funduszy ani portfeli. Numer ten musi być stosowany spójnie we wszystkich formularzach, o ile ma zastosowanie, w celu identyfikacji funduszu/portfela.</p> <p>Jeżeli C0040 = 1 lub 3, należy wykazać „0”.</p>
	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (stosujące przepisy Wypłacalność 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 rewizji rent 2 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie/ryzyko rewizji rent 3 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 4 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem.

	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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ryzyko rynkowe/ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) 2 – Ryzyko rynkowe/ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) 3 – Ryzyko rynkowe/ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji) 4 – Ryzyko rynkowe/koncentracji ryzyka rynkowego (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji) 5 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta 6 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko śmiertelności 7 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko długowieczności 8 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności 9 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko związane z rezygnacjami z umów 10 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko wydatków 11 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie/ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie 12 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko śmiertelności 13 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko długowieczności 14 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) 15 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) 16 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie/ryzyko związane z rezygnacjami z umów 17 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych/ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie 18 – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie/ryzyko składki i rezerw (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji) <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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – indywidualny model wewnętrzny 2 – grupowy model wewnętrzny

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0190	Data wstępnego zatwierdzenia modelu wewnętrznego	W przypadku zatwierdzenia modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez organ nadzoru indywidualnego, należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia.
C0200	Data zatwierdzenia ostatniej głównej zmiany modelu wewnętrznego	W przypadku zatwierdzenia głównej zmiany modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez indywidualny organ nadzoru indywidualnego (art. 115), określić kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia.
C0210	Data decyzji dotyczącej nałożonego wymogu kapitałowego	W przypadku gdy w odniesieniu do któregośkolwiek z wymienionych tu przedsiębiorstw obowiązuje wymóg kapitałowy (art. 37 dyrektywy 2009/138/WE) należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty decyzji.
C0220	Kwota nałożonego wymogu kapitałowego	W przypadku gdy w odniesieniu do którejkolwiek z wymienionych tu jednostek obowiązuje wymóg kapitałowy (art. 37 dyrektywy 2009/138/WE) należy podać dokładną kwotę.
C0230	Powód wprowadzenia wymogu kapitałowego	W przypadku gdy w odniesieniu do któregośkolwiek z przedsiębiorstw wymienionych poniżej obowiązuje wymóg kapitałowy (art. 37 dyrektywy 2009/138/WE) należy wskazać powód podany przez organ nadzoru w jego decyzji.
	<i>Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (stosujące zasady Wypłacalność II lub ich nie stosujące) i niekorzystających z zasadami Wypłacalność II) niezależnie od zastosowanej metody</i>	
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> $\text{Contrj} = \text{SCRj} \times \text{SCRdiversified} / \sum \text{SCRisolo}$ <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 zakład reasekuracji oraz zakład ubezpieczeń i zakład 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.	Wymóg kapitałowy, sektorowych lub hipotetyczny, które powoduje pierwszą interwencję organu nadzoru indywidualnego, przyjmując tzw. stopniowanie interwencji.

	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 sektorowe dopuszczone środki własne	Środki własne ogółem na pokrycie wymogu kapitałowego (hipotetycznego lub sektorowego) Bez ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy.
C0085	Wkład pojedynczego (hipotetycznego) SRC do SRC grupy	Udział jednostkowego (nominalnego) SCR w SCR grupy w odniesieniu do ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy Jeżeli stosowana jest metoda 1, wkład jednostki zależnej w grupę oblicza się według wzoru: $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}_{\text{diversified}} / \sum_i \text{SCR}_{\text{isolo}}$ 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: 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> <p>1 — LEI 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: 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 zezwala się na stosowanie przepisów lokalnych w ramach metody 2, jedynie pozycja C0060 jest obowiązkowa i należy ją wypełnić na podstawie lokalnego systemu wypłacalności.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację, ale bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej (w marginesie ryzyka nie można nie uwzględnić transakcji wewnątrzgrupowych).</p> <p>Jeżeli metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE jest stosowana w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0060 odpowiada jego wkładowi po uwzględnieniu reasekuracji biernej scedowanemu w ramach nadzoru na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe grupy. Całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C 0060 dla wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 1 można uzgodnić z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy w bilansie grupy.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji stosowana jest metoda 2, całkowitej kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0060 nie można uzgodnić z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy w bilansie grupy.</p>
C0070, C0100, C0130, C0160, C0190	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	<p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) w podziale na odpowiednie główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych) dla podmiotu z EOG i spoza EOG obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.</p> <p>Stosuje się walutę grupy.</p> <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, C0110, C0140, C0170, C0200	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	<p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) w podziale na odpowiednie główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych) dla podmiotu z EOG i spoza EOG obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto 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, C0120, C0150, C0180, C0210	Wkład netto do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy (%)	<p>Udział procentowy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w grupie według metody 1 bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, ale brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację scedowane poza grupę, w podziale na poszczególne główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku podmiotów stosujących metodę 2.</p>
C0220	Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	<p>Kwota 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 długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem rent zmiennych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	Należy wskazać całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zgłasza się po zastosowaniu środka przejściowego i wraz z marginesem ryzyka. W pozycji tej należy podać kwoty z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej.
C0260	Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z zastosowaniem korekty dopasowującej – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	Należy wskazać całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty dopasowującej. W pozycji tej należy podać kwoty z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej.

S.36.01 – Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów

Uwagi ogólne:

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 każdych okolicznościach) transakcje wewnątrzgrupowe 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 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.

^(?) 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 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 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: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – obowiązkowy, jeżeli istnieje; — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. Specyficzny kod: <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. 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
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
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 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. 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 6166, gdy jest dostępny — Inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010.</p>
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – kod nadany przez podmiot

POZYCJA		NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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/splacenia, 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 wewnątrzgrupowych 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 wewnątrzgrupowych, które zostały odnotowane w tym formularzu. np. opłaty z tytułu transferu aktywów. — Kwota łącznych zwiększeń (jeżeli dotyczy), tj. łączne dodatkowe środki pieniężne zainwestowane w ciągu okresu sprawozdawczego, takie jak dodatkowe płatności z tytułu częściowo opłaconych akcji lub zwiększenia kwoty pożyczki w ciągu okresu (jeżeli zwiększenia są zgłaszane, jako odrębny składnik). <p>Kwotę tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy.</p>
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 wewnątrzgrupowej	Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.
C0020	Nazwa inwestora/nabywcy	Nazwa jednostki, która dokonuje inwestycji/nabywa instrument pochodny, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję dłużą. W przypadku swapów płatnikiem jest płatnik stałej stopy procentowej, który otrzymuje zmienną stopę procentową.
C0030	Kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy	Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) – obowiązkowy, jeżeli istnieje; — Specyficzny kod w przypadku braku kodu LEI. Specyficzny kod: <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. 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
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 6166, gdy jest dostępny — Inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010.</p>
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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – kod nadany przez podmiot

POZYCJA		NOTY OBJAŚNIAJĄCE
NC0110	Rodzaj instrumentu	<p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowych typu future 2 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowe typu forward 3 – instrumenty pochodne – opcje 4 – instrumenty pochodne – pozostałe 5 – gwarancje – ochrona kredytowa 6 – gwarancje – pozostałe 7 – swapy 8 – inne <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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – niewykonanie zobowiązania kredytowego 2 – stopa procentowa 3 – waluta 4 – inne
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, przewidywanych transakcji lub zobowiązań. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań” 5 – inne
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	<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	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	<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 podmiotu.</p> <p>Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu.</p> <p>Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który ma być spójny 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>

POZYCJA		NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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”. 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 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. 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	<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 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 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 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, o ile jest dostępny, wg następującej kolejności: — 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 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
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 reasekuracji”, „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 leżących u podstawy transakcji	W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”.
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 rozliczenia 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 zajść wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach C0150 i C0160.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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
		14 – pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej 15 – reasekuracja finansowa 16 – fakultatywna proporcjonalna 17 – fakultatywna nieproporcjonalna Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji.
C0120	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; lub 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</p> <p>kwoty należne z umów reasekuracji ogółem na koniec okresu sprawozdawczego pomniejszone o</p> <p>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 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie.</p>
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 I 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 użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów</p> <p>18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń</p> <p>22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej</p> <p>23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy</p> <p>24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych</p> <p>25 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 — Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 — Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>29 — Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>30 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>31 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>32 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>33 — Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 — Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>35 — Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>36 – Ubezpieczenia zdrowotne. Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej.</p>
C0220	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.36.05 – 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 uznanych 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 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 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 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 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> <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/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	Określić rodzaj transakcji dotyczącej zysków i strat. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – opłaty; 2 – prowizje; 3 – odsetki; 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 – inne przeniesienie aktywów; 4 – instrument pochodny; 5 – pozycja pozabilansowe; 6 – outsourcing wewnątrzgrupowy, wewnętrzny podział kosztów lub umowa najmu; 7 – inne
C0120	Waluta transakcji	Należy podać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty płatności danej transakcji dotyczącej zysków i strat.
C0130	Data transakcji	Należy podać 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 charakteru ekonomicznego operacji.

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 kontrahenta 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 - litera).
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 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	Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <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	Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: <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 opartą na ocenie 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 (ekspozycja bezpośrednia) odlicza się od ekspozycji względem pierwotnego kredytobiorcy w kolumnach „Uznane techniki ograniczania ryzyka kredytowego”. Ekspozycja pośrednia zwiększa ekspozycję wobec gwaranta lub emitenta zabezpieczenia poprzez efekt substytucyjny.
C0300	Transakcje, w przypadku których istnieje ekspozycja z tytułu aktywów bazowych	Łączna kwota ekspozycji z tytułu transakcji, takich jak pozycje sekurytyzacyjne, 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 przeciwnieństwie 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 ubezpieczeniowego	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 reasekuracji 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 rozporządzenia 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 trzecimi 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 lokaty	Pozostałe aktywa, zaklasyfikowane jako „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
B	Opcje kupna	Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca zakupu określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji zakupu uzyskuje prawo zakupu aktywów bazowych, nie będąc jednak do niego zobowiązany
C	Opcje sprzedaży	Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca sprzedaży określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji sprzedaży uzyskuje prawo sprzedaży aktywów bazowych, nie będąc jednak do niej zobowiązany
D	Swapy	Umowa, w której strony dokonują wymiany określonych korzyści wynikających z instrumentu finansowego jednej ze stron na korzyści wynikające z instrumentu finansowego drugiej ze stron, przy czym korzyści takie uzależnione są od rodzaju przedmiotowych instrumentów finansowych
E	Kontrakty terminowe typu forward	Niestandardowa umowa pomiędzy dwiema stronami zawierana w celu zakupu lub sprzedaży określonych aktywów w określonym dniu w przyszłości za cenę uzgodnioną w dniu zawarcia umowy
F	Kredytowe instrumenty pochodne	Instrumenty pochodne, których wartość jest uzależniona od ryzyka kredytowego bazowej obligacji, pożyczki lub innego aktywa finansowego

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 korporacyjne	Akcje	Fundusze inwestycyjne – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	Strukturyzowane papiery wartościowe	Zabezpieczone papiery wartościowe	Środki pieniężne i depozyty	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Ubezpieczenia majątkowe	Pozostałe lokaty
Czwarta pozycja	Podkategoria lub ryzyko podstawowe	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
		Obligacje państwowe	Obligacje korporacyjne	Akcje zwykłe	Fundusze akcji	Ryzyko cen akcji	Ryzyko cen akcji	Środki pieniężne	Udzielone kredyty i pożyczki bez zabezpieczenia	Nieruchomości (biurowe i komercyjne)	
		2	2	2	2	2	2	2	2	2	
		Obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym	Obligacje zamienne	Akcje i udziały przedsiębiorstwa związanego z nieruchomościami	Fundusze dłużne	Ryzyko stopy procentowej	Ryzyko stopy procentowej	Depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych)	Udzielone kredyty i pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi	Nieruchomości (mieszkalne)	
		3	3	3	3	3	3	3		3	
		Obligacje państwowe	Papiery komercyjne	Prawa do akcji	Fundusze rynku pieniężnego	Ryzyko walutowe	Ryzyko walutowe	Pozostałe depozyty krótkoterminowe (z terminem zapadalności do jednego roku)		Nieruchomości (do użytku własnego)	

Pierwsze 2 pozycje	Wykazany składnik aktywów	Kod kraju ISO 3166-1-alfa-2, XV, XL lub XT									
		4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
	Obligacje komunalne		Instrumenty rynku pieniężnego	Akcje uprzywilejowane	Fundusze alokacji aktywów	Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe	Pozostałe depozyty o okresie zapadalności powyżej jednego roku	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Nieruchomości (w budowie do celów inwestycyjnych)	
	5	5			5	5	5	5	5	5	
	Bony skarbowe		Obligacje hybrydowe		Fundusze nieruchomości	Ryzyko cen nieruchomości	Ryzyko cen nieruchomości	Depozyty u cedentów	Pozostałe udzielone kredyty i pożyczki z zabezpieczeniem	Rzeczowe aktywa trwałe (do użytku własnego)	
	6	6			6	6	6		6	6	
	Obligacje zabezpieczone		Zwykłe obligacje zabezpieczone		Fundusze alternatywne	Ryzyko cen towarów	Ryzyko cen towarów		Pożyczki pod zastaw polis	Nieruchomości (w budowie do użytku własnego)	
	7	7			7	7	7		7		
	Obligacje banków centralnych		Obligacje zabezpieczone podlegające przepisom szczególnym		Fundusze private equity	Ryzyko katastroficzne i pogodowe	Ryzyko katastroficzne i pogodowe		Kredyty i pożyczki udzielone członkom organu administrującego, zarządzającego lub nadzorczego		
	8	8			8	8	8		8		
	Obligacje państwowe nie denominowane w walucie krajowej		Obligacje podporządkowane		Fundusze infrastrukturalne	Ryzyko śmiertelności	Ryzyko śmiertelności		Kredyty i pożyczki udzielone innym osobom fizycznym		
	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9	9
	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne

Trzecia pozycja	Kategoria	A	B	C	D	E	F
		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	9
		Inne	Inne	Inne	Inne	Inne	Inne

Definicje pozycji z tabeli CIC

Pierwsze dwie pozycje — Aktywa notowane w		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.
1	Obligacje państwowe	<i>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.</i> <i>W przypadku obligacji z kwalifikującą się gwarancją trzecią i czwartą pozycję przypisuje się poprzez odniesienie do jednostki udzielającej gwarancji.</i>
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 finansowanych w walucie innej niż waluta krajowa banku centralnego.
18	Obligacje państwowe nie denominowane 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	<i>Obligacje korporacyjne</i>	<i>Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa.</i>
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 równowartość w gotówce, posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego.

Pierwsze dwie pozycje — Aktywa notowane w		Definicja
Trzecia i czwarta pozycja – kategoria		Definicja
23	Papiery komercyjne	Niezabezpieczone, krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, zwykle w celu finansowania należności i zapasów oraz pokrywania zobowiązań krótkoterminowych, zwykle o pierwotnym terminie zapadalności krótszym niż 270 dni.
24	Instrumenty rynku pieniężnego	Papiery wartościowe o bardzo krótkim terminie zapadalności (zwykle od 1 dnia do 1 roku), obejmujące głównie negocjowalne certyfikaty depozytowe, akcepty bankierskie i inne instrumenty o wysokiej płynności. Z tej kategorii wykluczone są papiery komercyjne.
25	Obligacje hybrydowe	Obligacje korporacyjne posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego, lecz niebędące instrumentami zamiennymi.
26	Zwykle obligacje zabezpieczone	Obligacje korporacyjne, dla których istnieje pula aktywów stanowiących zabezpieczenie obligacji. Aktywa te wykazywane są w bilansie emitenta. Listy zastawne podlegające określonym przepisom prawa są wykluczone z tej kategorii.
27	Obligacje zabezpieczone podlegające przepisom szczególnym	Obligacje korporacyjne powiązane z pakietem aktywów, który stanowi zabezpieczenie obligacji na wypadek niewypłacalności emitenta, i podlegające prawnemu wymogowi specjalnego nadzoru publicznego, który ma na celu ochronę posiadaczy, zgodnie z definicją w art. 52 ust. 4 dyrektywy 2009/65/WE. Przykładem tej kategorii jest niemiecka obligacja zabezpieczona Pfandbrief: „Obligacje zabezpieczone emitowane na podstawie niemieckiej ustawy o Pfandbrief. Służą one do refinansowania kredytów i pożyczek, których zabezpieczenie zostaje udzielone w formie kredytów i pożyczek zabezpieczonych zastawami na nieruchomościach (hipoteczne listy zastawne) kredytami i pożyczkami dla sektora publicznego (publiczne listy zastawne), hipoteką na statku morskim (list zastawny statku morskiego) lub hipoteką na statku powietrznym (list zastawny statku powietrznego). Różnica pomiędzy powyższymi rodzajami Pfandbrief dotyczy więc puli aktywów stanowiących zabezpieczenie utworzonej dla poszczególnych rodzajów Pfandbrief”.
28	Obligacje podporządkowane	Obligacje korporacyjne, które w przypadku likwidacji są mniej uprzywilejowane niż inne obligacje danego emitenta.
29	Inne	Pozostałe obligacje korporacyjne, o cechach innych niż cechy określone w powyższych kategoriach.
3	Akcje	<i>Akcje, udziały i inne papiery wartościowe równoważne akjom lub udziałom reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające prawo do udziału (współwłasności) w przedsiębiorstwie.</i>
31	Akcje zwykłe	Akcje lub udziały odzwierciedlające podstawowe prawa własności w ramach przedsiębiorstwa.
32	Akcje i udziały przedsiębiorstwa związanego z nieruchomościami	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 roszczenie 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 rodzącym się rynku giełdowym lub o małych gospodarkach, w określonych sektorach lub grupach sektorów, w określonych państwach lub zgodnie z innym określonym celem inwestycyjnym
45	Fundusze nieruchomości	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w nieruchomości
46	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 55b 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 w		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	<i>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.</i>
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 w		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	<i>Gotówka, ekwiwalent środków pieniężnych, depozyty bankowe i inne depozyty pieniężne.</i>
71	Środki pieniężne	Banknoty i monety w obiegu wykorzystywane powszechnie do dokonywania płatności.
72	Depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych)	Depozyty wymienne 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	<i>Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</i>	<i>Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków dłużnikom przez wierzycieli, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling).</i>
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 w		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	<i>Ubezpieczenia majątkowe</i>	<i>Budynki, grunty, inne budowle o charakterze nieruchomości oraz wyposażenie.</i>
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 trwale (do użytku własnego)	Rzeczowe aktywa trwale 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	<i>Kontrakty terminowe typu future</i>	<i>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.</i>
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 w		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	<i>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</i>
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	<i>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</i>
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 w		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	<i>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</i>
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 w		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”