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

►B

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2452

z dnia 2 grudnia 2015 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

(Dz.U. L 347 z 31.12.2015, s. 1285)

zmienione przez:

		Dziennik Urzędowy		
		nr	strona	data
►M1	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2017/2190 z dnia 24 listopada 2017 r.	L 310	30	25.11.2017
►M2	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1843 z dnia 23 listopada 2018 r.	L 299	2	26.11.2018

▼B

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2452

z dnia 2 grudnia 2015 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

Artykuł 1

Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu ustanowiono wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej poprzez określenie procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania informacji, o których mowa w art. 51 dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do indywidualnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz w art. 256 dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do grup.

Artykuł 2

Formaty publicznego ujawniania informacji

Przy ujawnianiu informacji, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu, dane liczbowe odzwierciedlające kwoty pieniężne podawane są w tysiącach jednostek.

Artykuł 3

Waluta

1. O ile organ nadzoru nie wymaga inaczej, do celów niniejszego rozporządzenia „waluta sprawozdawcza” oznacza:

a) w przypadku ujawniania informacji przez indywidualne podmioty – walutę stosowaną na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji;

b) w przypadku ujawniania informacji przez grupy – walutę stosowaną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

2. Dane liczbowe odzwierciedlające kwoty pieniężne podawane są w walucie sprawozdawczej. Kwoty w walutach innych niż waluta sprawozdawcza przelicza się na walutę sprawozdawczą.

3. Określając wartość składnika aktywów lub zobowiązania denominowanego w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, wartość tę przelicza się na walutę sprawozdawczą po kursie zamknięcia z ostatniego dnia, dla którego odpowiedni kurs jest dostępny w okresie sprawozdawczym, którego dotyczy dany składnik aktywów lub dane zobowiązanie.

4. Określając wartość przychodów lub kosztów, wartość tę przelicza się na walutę sprawozdawczą z zastosowaniem takiej zasady przeliczania jak ta zastosowana do celów księgowych.

▼B

5. Przeliczenie na walutę sprawozdawczą przeprowadza się według kursu wymiany, który pochodzi z tego samego źródła jak ten, który ma zastosowanie w odniesieniu do sprawozdań finansowych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w przypadku sprawozdawczości indywidualnych zakładów albo w odniesieniu do skonsolidowanych sprawozdań finansowych w przypadku sprawozdawczości grupowej, o ile wymogi organu nadzoru nie są inne.

Artykuł 4

Wzory formularzy sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej indywidualnych zakładów

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ujawniają publicznie jako część swojego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej informacje wymagane w następujących wzorach formularzy:

a) wzór formularza S.02.01.02 określony w załączniku I, podając informacje bilansowe przy zastosowaniu wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.02.01 załącznika II do niniejszego załącznika;

b) wzór formularza S.05.01.02 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.01 do niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;

c) wzór formularza S.05.02.01 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów w odniesieniu do poszczególnych krajów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.02 załącznika II;

d) wzór formularza S.12.01.02 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.12.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

e) wzór formularza S.17.01.02 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.17.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;

f) wzór formularza S.19.01.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w formacie trójkątów rozwoju, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.19.01 załącznika II ogółem dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;

g) wzór formularza S.22.01.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące wpływu środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.22.01 załącznika II;

▼B

h) wzór formularza S.23.01.01 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące środków własnych, w tym podstawowych środków własnych i uzupełniających środków własnych, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.23.01 załącznika II;

i) wzór formularza S.25.01.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem formuły standardowej, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.01 załącznika II;

j) wzór formularza S.25.02.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem formuły standardowej i częściowego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.02 załącznika II;

k) wzór formularza S.25.03.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.03 załącznika II;

l) wzór formularza S.28.01.01 określony w załączniku I, podając minimalny wymóg kapitałowy dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji prowadzących jedynie działalność w zakresie ubezpieczeń na życie lub reasekuracji ubezpieczeń na życie lub jedynie działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie lub reasekuracji ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.28.01 załącznika II;

m) wzór formularza S.28.02.01 określony w załączniku I, podając minimalny wymóg kapitałowy dla zakładów ubezpieczeń prowadzących działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.28.02 załącznika II.

Artykuł 5

Wzory formularzy dla sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy

Zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej ujawniają publicznie jako część ich sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej informacje według następujących wzorów formularzy:

a) wzór formularza S.32.01.22 określony w załączniku I, podając informacje na temat podmiotów w ramach grupy, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.32.01 załącznika III;

b) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.02.01.02 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje bilansowe przy zastosowaniu wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.02.01 załącznika III do niniejszego załącznika;

▼B

c) wzór formularza S.05.01.02 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;

d) wzór formularza S.05.02.01 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów w odniesieniu do poszczególnych krajów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.02 załącznika III;

e) wzór formularza S.22.01.22 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące wpływu środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.22.01 załącznika III;

f) wzór formularza S.23.01.22 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące środków własnych, w tym podstawowych środków własnych i uzupełniających środków własnych, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.23.01 załącznika III;

g) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.25.01.22 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem formuły standardowej, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;

h) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.25.02.22 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem formuły standardowej i częściowego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;

i) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.25.03.22 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.03 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

▼B

Artykuł 6

Odniesieniami do innych dokumentów w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej

W przypadku gdy zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zamieszczają w sprawozdaniu na temat wypłacalności i kondycji finansowej odniesienia do innych publicznie dostępnych dokumentów, odniesienia te dokonywane są w sposób odsyłający bezpośrednio do konkretnych informacji, a nie do dokumentu jako całości.

Artykuł 7

Spójność informacji

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oceniają, czy ujawnione informacje są spójne z informacjami przedstawionymi organom nadzoru.

Artykuł 8

Sposób ujawniania informacji przez grupy oraz sporządzania jednolitych sprawozdań na temat wypłacalności i kondycji finansowej

Art. 301 rozporządzenia (UE) 2015/35 ma zastosowanie do ujawniania informacji przez grupy oraz sporządzania jednolitych sprawozdań na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Artykuł 9

Zaangażowanie jednostek zależnych w sporządzanie jednolitych sprawozdań na temat wypłacalności i kondycji finansowej

1. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zwraca się do organu sprawującego nadzór nad grupą o zgodę na sporządzanie jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, organ sprawujący nadzór nad grupą bezzwłocznie kontaktuje się z wszystkimi zainteresowanymi organami nadzoru w celu omówienia w szczególności języka tekstu jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

2. Zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej przedstawia wyjaśnienie, w jaki sposób jednostki zależne zostaną objęte sprawozdaniem oraz w jaki sposób organ administrujący, zarządzający lub nadzorczy jednostki zależnej zostanie włączony w sporządzanie i zatwierdzanie jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

▼B

Artykuł 10

Wejście w życie

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

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

▼B

ZAŁĄCZNIK I

S.02.01.02

Pozycje bilansowe

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
Aktywa		**C0010**
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 ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	**R0070**	
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	**R0080**	
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	**R0090**	
Akcje i udziały	**R0100**	
Akcje i udziały – notowane	**R0110**	
Akcje i udziały – nienotowane	**R0120**	
Obligacje	**R0130**	
Obligacje państwowe	**R0140**	
Obligacje korporacyjne	**R0150**	
Strukturyzowane papiery wartościowe	**R0160**	
Zabezpieczone papiery wartościowe	**R0170**	
Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	**R0180**	
Instrumenty pochodne	**R0190**	
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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	**R0220**	
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	**R0230**	
Pożyczki pod zastaw polisy	**R0240**	
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	**R0250**	
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	**R0260**	
Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z ubezpieczeń:	**R0270**	
Innych niż ubezpieczenia na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	**R0280**	
Innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych	**R0290**	

▼B

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	
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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0310	
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0320	
Na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0340	
Depozyty u cedentów	R0350	
Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	R0360	
Należności z tytułu reasekuracji biernej	R0370	
Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	R0380	
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390	
Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400	
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	R0410	
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420	
Aktywa ogółem	R0500	
Zobowiązania		C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530	
Najlepsze oszacowanie	R0540	
Margines ryzyka	R0550	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570	
Najlepsze oszacowanie	R0580	
Margines ryzyka	R0590	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620	

▼B

		Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
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 związanych 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 związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	**R0690**	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0700**	
Najlepsze oszacowanie	**R0710**	
Margines ryzyka	**R0720**	
Zobowiązania warunkowe	**R0740**	
Pozostałe rezerwy (inne niż 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 niewłączone do BOF	**R0860**	
Zobowiązania podporządkowane włączone do BOF	**R0870**	
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	**R0880**	
Zobowiązania ogółem	**R0900**	
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	**R1000**	

▼B

S.05.01.02

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

		Linie biznesowe dla **zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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 – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0120**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0130**									
Udział zakładów reasekuracji	**R0140**									
Netto	**R0200**									
Składki zarobione										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0210**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0220**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0230**									
Udział zakładów reasekuracji	**R0240**									
Netto	**R0300**									
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0310**									

▼B

		Linie biznesowe dla **zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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 kredytówiporęczeń
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0320**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0330**									
Udział zakładów reasekuracji	**R0340**									
Netto	**R0400**									
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0410**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0420**									
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0430**									
Udział zakładów reasekuracji	**R0440**									
Netto	**R0500**									
Koszty poniesione	**R0550**									
Pozostałe koszty	**R1200**									
Koszty ogółem	**R1300**									

▼B

		Linie biznesowe dla **zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna)**			Linie biznesowe dla przejętej reasekuracji nieproporcjonalnej				Ogółem
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Zdrowie	Ofiara (wypadku)	Ubezpieczenie morskie, lotnicze i transportowe	Nieruchomości	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Składki przypisane									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0110**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0120**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0130**								
Udział zakładów reasekuracji	**R0140**								
Netto	**R0200**								
Składki zarobione									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0210**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0220**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0230**								
Udział zakładów reasekuracji	**R0240**								
Netto	**R0300**								
Odszkodowania i świadczenia									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0310**								

▼B

		Linie biznesowe dla **zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna)**			Linie biznesowe dla przejętej reasekuracji nieproporcjonalnej				Ogółem
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Zdrowie	Ofiara (wypadku)	Ubezpieczenie morskie, lotnicze i transportowe	Nieruchomości	
		C0100	**C0110**	**C0120**	**C0130**	**C0140**	**C0150**	**C0160**	**C0200**
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0320**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0330**								
Udział zakładów reasekuracji	**R0340**								
Netto	**R0400**								
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0410**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0420**								
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0430**								
Udział zakładów reasekuracji	**R0440**								
Netto	**R0500**								
Koszty poniesione	**R0550**								
Pozostałe koszty	**R1200**								
Koszty ogółem	**R1300**								

▼B

		Linie biznesowe dla **zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie**						**Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie**		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Składki przypisane										
Brutto	**R1410**									
Udział zakładów reasekuracji	**R1420**									
Netto	**R1500**									
Składki zarobione										
Brutto	**R1510**									
Udział zakładów reasekuracji	**R1520**									
Netto	**R1600**									
Odszkodowania i świadczenia										
Brutto	**R1610**									
Udział zakładów reasekuracji	**R1620**									
Netto	**R1700**									

▼B

		Linie biznesowe dla **zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie**						**Zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie**		Ogółem
		Ubezpieczenia zdrowotne	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Pozostałe ubezpieczenia na życie	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń na życie	
		C0210	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0300**
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych										
Brutto	**R1710**									
Udział zakładów reasekuracji	**R1720**									
Netto	**R1800**									
Koszty poniesione	**R1900**									
Pozostałe koszty	**R2500**									
Koszty ogółem	**R2600**									

▼B

S.05.02.01

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Składki przypisane								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0110							
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0120							
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0130							
Udział zakładów reasekuracji	R0140							
Netto	R0200							
Składki zarobione								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210							
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	R0220							
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	R0230							
Udział zakładów reasekuracji	R0240							
Netto	R0300							

▼B

		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
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0310**							
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0320**							
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0330**							
Udział zakładów reasekuracji	**R0340**							
Netto	**R0400**							
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	**R0410**							
Brutto – Przyjęta reasekuracja proporcjonalna	**R0420**							
Brutto – Przyjęta reasekuracja nieproporcjonalna	**R0430**							
Udział zakładów reasekuracji	**R0440**							
Netto	**R0500**							
Koszty poniesione	**R0550**							
Pozostałe koszty	**R1200**							
Koszty ogółem	**R1300**							

▼B

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410							
Udział zakładów reasekuracji	R1420							
Netto	R1500							
Składki zarobione								
Brutto	R1510							
Udział zakładów reasekuracji	R1520							
Netto	R1600							
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610							
Udział zakładów reasekuracji	R1620							
Netto	R1700							
Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych								
Brutto	R1710							

▼B

		Kraj siedziby	Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby
Udział zakładów reasekuracji	**R1720**							
Netto	**R1800**							
Koszty poniesione	**R1900**							
Pozostałe koszty	**R2500**							
Koszty ogółem	**R2600**							

▼B

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 związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Przejęta reasekuracja	**Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**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**										

▼B

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Przejęta reasekuracja	**Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Kwoty należne z umów reasekuracji i 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**										
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych											
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0110**										

▼B

		Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		Pozostałe ubezpieczenia na życie			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Przejęta reasekuracja	**Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)**
				Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami		
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0150**
Najlepsze oszacowanie	**R0120**										
Margines ryzyka	**R0130**										
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	**R0200**										

▼B

		Ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)			Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (przyjęta reasekuracja)	**Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)**
			Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami i gwarancjami			
		C0160	**C0170**	**C0180**	**C0190**	**C0200**	**C0210**
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0010**						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	**R0020**						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
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**						
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	**R0110**						
Najlepsze oszacowanie	**R0120**						
Margines ryzyka	**R0130**						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	**R0200**						

▼B

S.17.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
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**									

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140									
Najlepsze oszacowanie dla rezerw składek netto	R0150									
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia										
Brutto	R0160									
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240									
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia	R0250									
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260									

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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
		C0020	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**
Najlepsze oszacowanie netto	**R0270**									
Margines ryzyka	**R0280**									
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów 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**									

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja 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 kredytówiporęczeń
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
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 przyjęta reasekuracja proporcjonalna			Przejęta reasekuracja nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0110	C0120	C0130	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								

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna			Przejęta reasekuracja nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka									
Najlepsze oszacowanie									
Rezerwy składek									
Brutto	**R0060**								
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0140**								
Najlepsze oszacowanie dla rezerw składek netto	**R0150**								
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia									
Brutto	**R0160**								
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	**R0240**								

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna			Przejęta reasekuracja nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Najlepsze oszacowanie netto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia	R0250								
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260								
Najlepsze oszacowanie netto	R0270								
Margines ryzyka	R0280								
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów 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								

▼B

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja proporcjonalna			Przejęta reasekuracja nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0110	C0120	C0130	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								

▼B

S.19.01.21

Odszkodowania i świadczenia z tytułu pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych

Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

▼M1

Rok szkody/rok zawarcia umowy	**Z0020**	

▼B

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (na zasadzie niekumulatywnej)

(wartość bezwzględna)

		Rok zmiany												
	Rok	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10 & +**	**W bieżącym roku**	**Suma lat (skumulowana)**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0170**	**C0180**
Wcześniejsze lata	**R0100**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			
N-9	**R0160**													
N-8	**R0170**													
N-7	**R0180**													
N-6	**R0190**													
N-5	**R0200**													
N-4	**R0210**													
N-3	**R0220**													
N-2	**R0230**													
N-1	**R0240**													
N	**R0250**													
	R0100													
	R0160													
	R0170													
	R0180													
	R0190													
	R0200													
	R0210													
	R0220													
	R0230													
	R0240													
	R0250													
Ogółem	**R0260**													

▼B

Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

(wartość bezwzględna)

		Rok zmiany											
	Rok	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Koniec roku (dane zdyskontowane)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360
Wcześniejsze lata	R0100												R0100
N-9	R0160												R0160
N-8	R0170												R0170
N-7	R0180												R0180
N-6	R0190												R0190
N-5	R0200												R0200
N-4	R0210												R0210
N-3	R0220												R0220
N-2	R0230												R0230
N-1	R0240												R0240
N	R0250												R0250
Ogółem	R0260												R0260

▼B

S.22.01.21

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010					
Podstawowe środki własne	R0020					
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050					
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090					
Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu wypłacalności	R0100					
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110					

S.22.01.22

Wpływ środków w zakresie gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	R0010					
Podstawowe środki własne	R0020					
Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	R0050					
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0090					

▼B

S.23.01.01

Środki własne

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030					
Kkapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	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 aktywów netto 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, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Odliczenia						
▼M1						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230					
▼B						
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290					
Uzupełniające środki własne						
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300					
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	R0310					
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320					
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330					
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340					
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350					
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360					
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370					
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390					
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	R0500					
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0510					
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR	R0540					
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	R0550					
SCR	R0580					
MCR	R0600					
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	R0620					
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR	R0640					

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	
Rezerwa uzgodnieniowa	R0760	

▼B

	Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Oczekiwane zyski					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie **R0770**					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie **R0780**					
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem **R0790**					

S.23.01.22

Środki własne

	Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego					
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) **R0010**					
Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do których opłacenia wezwano, na poziomie grupy **R0020**					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym **R0030**					
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności **R0040**					
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności **R0050**					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, na poziomie grupy	R0060					
Fundusze nadwyżkowe	R0070					
Niedostępne fundusze nadwyżkowe, na poziomie grupy	R0080					
Akcje uprzywilejowane	R0090					
Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy	R0100					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110					
Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej akcji związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy	R0120					
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130					
Zobowiązania podporządkowane	R0140					
Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy	R0150					
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160					
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy	R0170					
Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180					
Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru	R0190					

▼B

	Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Udziały mniejszościowe (jeżeli niezgłoszone jako część określonej pozycji środków własnych)	R0200				
Niedostępne udziały mniejszościowe, na poziomie grupy	R0210				
Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II					
▼M1					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie uwzględnia się w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220				
▼B					
Odliczenia					
Odliczenia z tytułu udziałów w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostka prowadzących działalność finansową,	R0230				
▼M1					
w tym odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE	R0240				
▼B					
Odliczenia z tytułu udziałów, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229)	R0250				
Odliczenia z tytułu udziałów włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod	R0260				
Niedostępne pozycje środków własnych ogółem	R0270				
Odliczenia ogółem	R0280				
Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	R0290				
Uzupełniające środki własne					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie	R0300					
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	R0310					
Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie	R0320					
▼M1						
Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych	R0330					
Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0340					
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350					
▼B						
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0360					
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	R0370					
Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy	R0380					
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390					
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400					
Środki własne innych instytucji sektora finansowego						
▼M1						
Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółki zarządzające UCITS	R0410					
▼B						
Instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0420					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową	R0430					
▼M1						
Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	R0440					
▼B						
Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1						
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod	R0450					
Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych	R0460					
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0520					
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0530					
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0560					
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0570					
Minimalny skonsolidowany SCR grupy	R0610					
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	R0650					
Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innej instytucji sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0660					

▼B

		Ogółem	Tier 1 – nieograniczone	Tier 1 – ograniczone	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
SCR grupy	R0680					
Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR grupy, w tym innych instytucji sektora finansowego i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0690					

		C0060
Rezerwa uzgodnieniowa		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R0700	
Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	R0710	
Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	R0720	
Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	R0730	
Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	R0740	
Pozostałe niedostępne środki własne	R0750	
Rezerwa uzgodnieniowa przed odliczeniem z tytułu udziałów w innej instytucji sektora finansowego	R0760	
Oczekiwane zyski		

▼M1

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	R0770	
Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0780	
Ogółem oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0790	

▼B

S.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0090	►M1 C0120 ◄
Ryzyko rynkowe	R0010			
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	R0030			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050			
Dywersyfikacja	R0060			
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070			
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100			

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Ryzyko operacyjne	R0130	
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	
Zdolności odroczonych 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 wymogu kapitałowego	R0200	
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	

▼B

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	C0090	►M1 C0120 ◄
Inne informacje na temat SCR				
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	**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**			

S.25.01.22

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	►M1 C0090 ◄	►M1 C0120 ◄
Ryzyko rynkowe	**R0010**			
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	**R0020**			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	**R0030**			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	**R0040**			
Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	**R0050**			
Dywersyfikacja	**R0060**			
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	**R0070**			

▼B

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	►M1 C0090 ◄	►M1 C0120 ◄
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	**R0100**			

		C0100
Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		
Ryzyko operacyjne	**R0130**	
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	**R0140**	
Zdolności odroczonych 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 wymogu kapitałowego	**R0200**	
Ustanowione wymogi kapitałowe	**R0210**	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	**R0220**	
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	**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**	
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	**R0470**	
Informacje na temat innych podmiotów		
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	**R0500**	

▼B

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0110	►M1 C0090 ◄	►M1 C0120 ◄
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (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 instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520			
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530			
Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	R0540			
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów	R0550			
Overall SCR				
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560			
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570			

▼B

S.25.02.21

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

Niepowtarzalny numer składnika	Opis składników	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość na podstawie modelu	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
C0010	C0020	C0030	C0070	►M1 C0090 ◄	►M1 C0120 ◄

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0110	
Dywersyfikacja	R0060	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
▼M1 Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
▼B 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	

▼B

S.25.02.22

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

Niepowtarzalny numer składnika	Opis składników	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość na podstawie modelu	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
C0010	C0020	C0030	C0070	►M1 C0090 ◄	►M1 C0120 ◄

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0110	
Dywersyfikacja	R0060	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	
Kapitałowy wymóg wypłacalności dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
▼M1 Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
▼B Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	

▼B

Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	R0470	
Informacje na temat innych podmiotów		
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	R0500	
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (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 instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520	
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530	
Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	R0540	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów	R0550	

		C0100
Overall SCR		
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570	

▼B

S.25.03.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących pełny model wewnętrzny

Niepowtarzalny numer składnika	Opis składników	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności
C0010	C0020	C0030

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0110	
Dywersyfikacja	R0060	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środek przejściowy)	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
▼M1 Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
▼B 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	

▼B

S.25.03.22

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny

Niepowtarzalny numer składnika	Opis składników	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności
C0010	C0020	C0030

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności		C0100
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0110	
Dywersyfikacja	R0060	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	R0200	
Ustanowione wymogi kapitałowe	R0210	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	

▼M1

Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	

▼B

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	
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	R0470	

▼B

Informacje na temat innych podmiotów

Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	**R0500**	
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (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 instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	**R0520**	
Wymóg kapitałowy dla innych instytucji sektora finansowego (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	**R0530**	
Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	**R0540**	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów	**R0550**	

▼B

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		

▼B

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

		C0040
MCR_L Wynik	R0200	

		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0050	C0060
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210		
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220		
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230		
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240		
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250		

Ogólne obliczenie MCR

		C0070
Liniowy MCR	R0300	
SCR	R0310	
Górny próg MCR	R0320	
Dolny próg MCR	R0330	
Łączny MCR	R0340	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	
		C0070
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	

▼B

S.28.02.01

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

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

		Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie		Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0030	**C0040**	**C0050**	**C0060**
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	**R0020**				
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	**R0030**				
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	**R0040**				
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	**R0050**				
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	**R0060**				
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	**R0070**				
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	**R0080**				
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	**R0090**				
Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń	**R0100**				

▼B

		Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie		Działalność w zakresie ubezpieczeń 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		
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	**R0110**				
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	**R0120**				
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	**R0130**				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	**R0140**				
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	**R0150**				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	**R0160**				
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	**R0170**				

▼B

		Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie
		$MCR_{(L,NL)}$ Wynik	$MCR_{(L,L)}$ Wynik
		C0070	C0080
Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie	R0200		

		Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie		Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
		C0090	C0100	C0110	C0120
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane	R0210				
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe	R0220				
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0230				
Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych	R0240				
Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie	R0250				

▼B

Ogólne obliczenie MCR

		C0130
Liniowy MCR	R0300	
SCR	R0310	
Górny próg MCR	R0320	
Dolny próg MCR	R0330	
Łączny MCR	R0340	
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350	
		C0130
Minimalny wymóg kapitałowy	R0400	

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

		Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie
		C0140	C0150
Liniowy hipotetyczny MCR	R0500		
Hipotetyczny SCR z wyłączeniem wymogu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze)	R0510		
Górny próg hipotetycznego MCR	R0520		
Dolny próg hipotetycznego MCR	R0530		
Łączny hipotetyczny MCR	R0540		
Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR	R0550		
Hipotetyczny MCR	R0560		

▼B

S.32.01.22

Zakłady 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	(itd.)

Kryteria wpływu						Włączenie w zakres nadzoru 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 traktowanie zakładu zgodnie z metoda 1
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

▼B

ZAŁĄCZNIK II

Noty objaśniające dotyczące wzorów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji indywidualnych podmiotów

Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie tabel wskazano pozycje, które należy ujawnić, 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 jego tekście określane jako „niniejszy formularz".

S.02.01. – Bilans

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

Kolumnę „Wartość wg Wypłacalność II" (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Aktywa		
C0010/R0030	Wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej.
C0010/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/R0050	Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników
C0010/R0060	Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do stałego użytkowania oraz nieruchomości wykorzystywane przez podmiot do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego.
C0010/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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	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 ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0080	Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie, inne niż do użytku własnego.
C0010/R0090	Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 oraz udziały w jednostkach powiązanych zgodnie z definicją w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jeżeli część aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i zakładów powiązanych odnosi się do ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, część tą należy ujawniać w pozycji „Aktywa posiadane z tytułu umów związanych z wartością indeksu i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w polu C0010/R0220.
C0010/R0100	Akcje i udziały	Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.
C0010/R0110	Akcje i udziały – notowane	Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.
C0010/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 jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.
C0010/R0130	Dłużne papiery wartościowe	Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych.
C0010/R0140	Obligacje państwowe	Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0150	Obligacje korporacyjne	Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa
C0010/R0160	Strukturyzowane papiery wartościowe	Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowane instrumenty pochodne dowolnej kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDOp). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/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).
C0010/R0180	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	„Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania" oznaczają przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.
C0010/R0190	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym"). b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych; c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. Ujawniana jest wartość wg Wypłacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. C0010R0790).
C0010/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/R0210	Pozostałe lokaty	Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat ujawnionymi powyżej.
C0010/R0220	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
C0010/R0230	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych w związku z pożyczeniem środków przez podmioty, posiadających zabezpieczenie lub nie, w tym związanych z kompensacją sald (cash pooling).

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0240	Pożyczki pod zastaw polisy	Pożyczki udzielone ubezpieczającym, zabezpieczone na polisach (stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych).
C0010/R0250	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczeniem środków pożyczkobiorcom (osobom fizycznym) przez pożyczkodawców, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling).
C0010/R0260	Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczeniem 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).
C0010/R0270	Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	Suma kwot należnych z umów reasekuracji. Odpowiada kwocie udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)).
C0010/R0280	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i 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 i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
C0010/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/R0300	Zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
C0010/R0310	Ubezpieczenia na życie i zdrowotne 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 związanych 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.
C0010/R0320	Zdrowotne 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/R0330	Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0340	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0350	Depozyty u cedentów	Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Należności przeterminowane od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte we wpływach pieniężnych z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.
C0010/R0370	Należności z tytułu reasekuracji	Należności przeterminowane od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z umów reasekuracji. Mogą one obejmować: należności od zakładów reasekuracji w związku z rozliczonymi odszkodowaniami i świadczeniami ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia; należności od zakładów reasekuracji w odniesieniu do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub rozliczone odszkodowania i świadczenia ubezpieczeniowe, np. prowizje.
C0010/R0380	Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych.
C0010/R0390	Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot.
C0010/R0400	Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.
C0010/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/R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych.
C0010/R0500	Aktywa ogółem	Łączna kwota wszystkich aktywów.

Zobowiązania

C0010/R0510	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego (MCR).

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0520	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględniania reasekuracji biernej. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

▼B

	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 ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględniania reasekuracji biernej. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/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 ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia w wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględniania reasekuracji biernej. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/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 związanych 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0660	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych orazubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 związanych 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Najlepsze oszacowanie należy ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględniania reasekuracji biernej. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 związanych 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0690	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0700	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związaneh z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0710	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Najlepsze oszacowanie należy ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględniania reasekuracji biernej. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0720	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia związane 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 związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
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 jednostkę; lub b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli: (i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub (ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie powinna być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0750	Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe)	Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem ujawnionych 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;

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0760	Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników.
C0010/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/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/R0790	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych; c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. W tym wierszu należy ujawniać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę odniesienia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy ujawniać w pozycji C0010/R0190. Podmioty, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych.
C0010/R0800	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Zobowiązania (np. pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie) wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem obligacji w posiadaniu instytucji kredytowych (ponieważ podmiot nie jest w stanie zidentyfikować wszystkich posiadaczy wyemitowanych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również zadłużenie na rachunkach bankowych.
C0010/R0810	Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez podmiot (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez sam podmiot oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od podmiotów innych niż instytucje kredytowe. Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych.
C0010/R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	Zobowiązania przeterminowane wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Obejmuje to kwoty przeterminowane należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez podmiot prowizje z tytułu pośrednictwa). Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli nie są one związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są ujawniane jako zobowiązania finansowe). Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.
C0010/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji	Zobowiązania przeterminowane wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza obecne rachunki), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.
C0010/R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne.
C0010/R0850	Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Suma zobowiązań podporządkowanych klasyfikowanych jako podstawowe środki własne oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w podstawowych środkach własnych.
C0010/R0860	Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Inne zobowiązania mogą być nawet podporządkowane w jeszcze większym stopniu. Należy tu przedstawić wyłącznie zobowiązania podporządkowane, które nie są sklasyfikowane w podstawowych środkach własnych.
C0010/R0870	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych
C0010/R0880	Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.
C0010/R0900	Zobowiązania ogółem	Łączna kwota wszystkich zobowiązań.
C0010/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna nadwyżka aktywów podmiotu nad jego zobowiązaniami, wyceniona zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.

▼B

S.05.01. Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

▼M1

W niniejszym wzorze formularza informacje należy ujawniać 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, ale z wykorzystaniem linii biznesowych według Wypłacalność II. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy wzór formularza obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie		
C0010 do C0120/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0120/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0130 do C0160/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0160/R0140	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0160/R0200	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0120/R0210	Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.
C0010 do C0120/R0220	Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej.
C0130 do C0160/R0230	Składki zarobione – Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0010 do C0160/R0240	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek.
C0010 do C0160/R0300	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0010 do C0120/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0120/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130 do C0160/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0400	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
▼M1		
C0010 do C0120/R0410	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0010 do C0120/R0420	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0130 do C0160/R0430	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R0440	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0010 do C0160/R0500	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼B

C0010 do C0160/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0200/R0110–R0550	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0200/R1200	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0200/R1300	Koszty ogółem	Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych.

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie

C0210 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną.
C0210 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych lat obrotowych.
C0210 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracja czynną.
C0210 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0210 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0210 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
▼M1		
C0210 do C0280/R1710	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – bezpośrednia działalność i reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0210 do C0280/R1720	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0210 do C0280/R1800	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: zmiany netto w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
▼B		
C0210 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0300/R1410–R1900	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0300/R2500	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia łączną kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę należy również ujawnić w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).

S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

Uwagi ogólne:

▼M2

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie są zobowiązane ujawniać informacji podawanych w formularzu S.05.02.01 określonym w załączniku I, jeżeli na kraj siedziby przypada co najmniej 90 % łącznej kwoty składek przypisanych brutto.

▼B

W niniejszym formularzu informacje należy ujawnić 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.

▼M1

Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy wzór formularza obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

▼B

Stosuje się następujące kryteria klasyfikacji wg kraju:

— informacje, przedstawione w podziale na poszczególne kraje, podaje się dla pięciu krajów o największych kwotach składek przypisanych brutto (oprócz kraju siedziby) lub do osiągnięcia 90 % łącznych składek przypisanych brutto;

— w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych” i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń” informacje należy ujawnić 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 ujawniać wg kraju, w którym zawarto umowę;

— w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy ujawniać 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 ujawnianych w odniesieniu do zobowiązań związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie.
C0080 do C0140/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0140	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0200	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0080 do C0140/R0210	Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową.
C0080 do C0140/R0220	Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej.
C0080 do C0140/R0230	Składki zarobione – Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0080 do C0140/R0240	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0300	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0080 do C0140/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0400	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
▼M1		
C0080 do C0140/R0410	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0080 do C0140/R0420	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0080 do C0140/R0430	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0080 do C0140/R0440	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0080 do C0140/R0500	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
▼B		
C0080 do C0140/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0140/R1200	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140/R1300	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu.

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami 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 ujawnianych w odniesieniu do zobowiązań związanych ubezpieczeniami na życie.
C0220 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0220 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych lat obrotowych.
C0220 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0220 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną nieproporcjonalną brutto.
C0220 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0220 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0220 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0220 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0220 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼M1

C0220 do C0280/R1710	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0220 do C0280/R1720	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0220 do C0280/R1800	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼B

C0220 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0280/R2500	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0280/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu.

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

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

Podmioty mogą stosować odpowiednie przybliżenia w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Ponadto w celu obliczenia marginesu ryzyka w ciągu roku obrotowego można zastosować przepisy art. 59 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Linie biznesowe w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie to: linie biznesowe, o których mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Segmentacja odzwierciedla charakter ryzyk leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma). Co do zasady, jeżeli umowa ubezpieczenia lub umowa reasekuracji pokrywa ryzyka właściwe dla różnych linii biznesowych, zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne są przez podmioty dzielone, w miarę możliwości, na odpowiednie linie biznesowe (art. 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Linie biznesowe „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, „Pozostałe ubezpieczenia na życie” i „Ubezpieczenia zdrowotne” są dzielone między „Umowy bez opcji i gwarancji” i „Umowy z opcjami i gwarancjami”. W przypadku tego podziału należy uwzględnić, co następuje:

— „Umowy bez opcji i gwarancji” muszą obejmować kwoty związane z umowami bez jakichkolwiek gwarancji finansowych lub opcji umownych, co oznacza, że obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie uwzględnia kwoty żadnych gwarancji finansowych lub opcji umownych.

— Umowy z nieistotnymi opcjami umownymi lub gwarancjami finansowymi, które nie są uwzględnione w obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, również należy ujawnić w tej kolumnie;

— „Umowy z opcjami i gwarancjami” powinny obejmować umowy, które posiadają gwarancje finansowe lub opcje umowne, w zakresie w jakim obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględnia istnienie tych gwarancji finansowych lub opcji umownych.

Informacje należy ujawniać brutto bez pomniejszenia o reasekurację bierną, gdyż w określonych wierszach wymagane są informacje dotyczące kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej.

Informacje między wierszami R0010 i R0100 należy ujawniać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej i korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0110 i R0130.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.
C0210/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/ R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka		
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto	Kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0030	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/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 – Ogółem	Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0080	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
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), dla każdej linii biznesowej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0150/R0090	Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna wysokość najlepszego oszacowania pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – ogółem, dla ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0090	Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna wysokość najlepszego oszacowania pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/ R0100	Margines ryzyka	Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z definicją w art. 77 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/R0100	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0210/R0100	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0150/R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210/R0110	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ►**M1** Wartość tę ujawnia 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 odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0150/R0120	Najlepsze oszacowanie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0210/R0120	Najlepsze oszacowanie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130	Margines ryzyka	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0150/R0130	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0210/R0130	Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/ R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla każdej linii biznesowej zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0150/R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0210/R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

Podmioty mogą stosować odpowiednie przybliżenia w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Ponadto w celu obliczenia marginesu ryzyka w ciągu roku obrotowego można zastosować przepisy art. 59 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Linie biznesowe obejmujące zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie: linie biznesowe, o których mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odnoszące się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej/reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Segmentacja odzwierciedla charakter ryzyk leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma).

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych, która jest prowadzona w oparciu o założenia techniczne podobne jak w przypadku ubezpieczeń na życie, jest dzielona na linie biznesowe od 1 do 3 zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

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

Informacje w wierszach między R0010 i R0280 należy ujawniać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej i przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0290 i R0310.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie		
C0020 do C0170/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością.
C0180/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością.
C0020 do 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 należna, dla wszystkich linii biznesowych, z umów reasekuracji i 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.
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Najlepsze oszacowanie		
C0020 do C0170/R0060	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Ogółem	Kwota najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej, dla rezerwy składek, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji.
C0180/R0060	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Ogółem	Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji.
C0020 do 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 czynna działalność reasekuracyjna	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180/R0140	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek.
C0020 do C0170/R0150	Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	Kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerw składek, dla każdej linii biznesowej.
C0180/R0150	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek	Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy składek.
C0020 do C0170/R0160	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem	Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji.
C0180/R0160	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem	Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej.
C0020 do C0170/R0240	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji.
C0180/R0240	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.
C0020 do C0170/R0250	Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	Kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.
C0180/R0250	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.
C0020 do C0170/R0260	Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja	Kwota najlepszego oszacowania ogółem brutto, dla każdej linii biznesowej w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180/R0260	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto	Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (suma rezerwy składek i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).
C0020 do C0170/R0270	Najlepsze oszacowanie ogółem, Netto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	Kwota najlepszego oszacowania ogółem netto, dla każdej linii biznesowej w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i 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 składek i rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).
C0020 do C0170/R0280	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Margines ryzyka	Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z wymogami dyrektywy 2009/138/WE (art. 77 ust. 3). Margines ryzyka oblicza się w stosunku do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji), a następnie przypisuje do każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i 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).

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

C0020 do C0170/R0290	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0180/R0290	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota odliczenia, dla wszystkich linii biznesowych, wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0020 do C0170/R0300	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Najlepsze oszacowanie	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0180/R0300	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Najlepsze oszacowanie	Łączna kwota dla wszystkich linii biznesowych, przejściowego odliczenia w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►**M1** Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020 do C0170/R0310	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Margines ryzyka	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►M1 Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną, jeżeli zmniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◄
C0180/R0310	Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Margines ryzyka	Łączna kwota dla każdej linii biznesowej odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ►M1 Wartość tę ujawnia 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 i reasekuracja czynna	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto dla każdej linii biznesowej w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0180/R0320	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0020 do C0170/R0330	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, Ogółem – Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, 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 przyjęta działalność reasekuracyjna	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i 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 przyjęta działalność reasekuracyjna	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto dla każdej linii biznesowej w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0180/R0340	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼B

S.19.01. Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych 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.

Podmioty są zobowiązane ujawniać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

W niniejszym formularzu należy ujawniać informacje dotyczące linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ogółem, ale z podziałem na rok szkody i rok zawarcia umowy, jeżeli zakład stosuje różne podstawy.

Domyślna długość okresu jaki obejmuje trójkąt szkód wynosi 10+1 lat, ale wymóg ujawniania informacji zależy od zmian w zakresie odszkodowań i świadczeń podmiotu (jeżeli długość cyklu rozliczania szkód jest krótsza niż 10 lat, podmioty są zobowiązane do ujawniania informacji zgodnie z wewnętrznie ustalonymi krótszymi cyklami).

Od pierwszego roku zastosowania zasad Wypłacalność II dane historyczne są wymagane dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń (np. należy ujawnić kompletny zestaw), 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 stosuje się to samo podejście dotyczące długości okresu, jaki obejmuje trójkąt dla ujawniania bieżących informacji (tj. krótszy okres z: okres 10+1 lat oraz cykl rozliczania odszkodowań i świadczeń przez podmiot).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0020	Rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy	Należy ujawniać stosowany przez podmiot sposób ujawniania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy
C0010 to C0110/ R0100 do R0250	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, z wyłączeniem kosztów, w trójkącie pokazującym zmiany już dokonanych wypłat odszkodowań i świadczeń brutto: dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–9 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N- włącznie, (ostatni rok sprawozdawczy) należy przedstawić dokonane wypłaty odpowiadające każdemu z lat przebiegu szkodowości (jest to okres upływający między datą szkody / datą zawarcia umowy a datą wypłaty). Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyskontowane, na zasadzie nieskumulowanej.
▼M1 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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180/ R0100 do R0260	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Suma dla wszystkich lat (skumulowane)	„Suma dla wszystkich lat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy), w tym suma ogółem.
C0200 do C0300/ R0100 do R0250	Niezdyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Trójkąt szkód	Trójkąty niezdyskontowanego najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji, dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–9 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy). Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odnosi się do szkód, które wystąpiły przed dniem wyceny lub w dniu wyceny, niezależnie od tego, czy roszczenia wynikające z tych zdarzeń zostały zgłoszone czy nie. Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyskontowane, na zasadzie nieskumulowanej.

▼M1

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.

▼B

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty.

Formularz ten ma zastosowanie, gdy podmiot stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy

Formularz ten odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środek przejściowy ma wartość zerową. W tym celu należy stosować podejście stopniowe, zgodnie z którym każdy środek przejściowy i środek dotyczący gwarancji długoterminowych jest pojedynczo eliminowany, bez przeliczania wpływu pozostałych środków po wykonaniu każdego kroku.

Skutki muszą być ujawniane jako wartości dodatnie, jeżeli prowadzą do zwiększenia kwoty ujawnianej 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 ujawnić wartości dodatnie).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE

▼M1

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.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
C0050/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0070/R0010	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
C0090/R0010	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

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.
C0030/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

▼M1

C0050/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0020	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

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.
C0030/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.

▼M1

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 tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0050	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

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.
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR	Kwota dostosowania SCR w wyniku zastosowania przejściowego odliczenia w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.

▼M1

C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0090	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

C0010/R0100	Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0030/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.

▼M1

C0050/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0100	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
C0090/R0100	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

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.
C0030/R0110	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Minimalny wymóg kapitałowy	Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.

▼M1

C0050/R0110	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Minimalny wymóg kapitałowy	Skorygowana wartość MCR wynikająca z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0110	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy	Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

S.23.01. Środki własne

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

	POZYCJA	**NOTY OBJAŚNIAJĄCE**
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35		
R0010/C0010	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – ogółem	Jest to łączny kapitał zakładowy posiadany zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio (przed odliczeniem akcji własnych). Jest to łączny kapitał zakładowy podmiotu, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. Wszelki kapitał zakładowy, który nie w pełni spełnia te kryteria, jest traktowany jako uprzywilejowany kapitał zakładowy i odpowiednio klasyfikowany niezależnie od jego opisu lub nazwy.
R0010/C0020	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota opłaconego kapitału zakładowego, który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0010/C0040	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 2	Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0030/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym– ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym podmiotu, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0030/C0020	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona.
R0030/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2.
R0040/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0040/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0040/C0040	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0050/C0010	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0050/C0030	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0070/C0010	Fundusze nadwyżkowe – ogółem	Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0020	Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona	Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.
R0090/C0010	Akcje uprzywilejowane – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0090/C0030	Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0090/C0040	Akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0090/C0050	Akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0110/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym podmiotu, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0110/C0030	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0130/C0010	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.
R0130/C0020	Rezerwa uzgodnieniowa – kategoria 1 nieograniczona	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE.
R0140/C0010	Zobowiązania podporządkowane – ogółem	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot.
R0140/C0030	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej.
R0140/C0040	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0140/C0050	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0160/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem	Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego.
R0160/C0050	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – kategoria 3	Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0180/C0010	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	Są to łączne podstawowe środki własne, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0020	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 nieograniczonej które nie należą do wskazanych powyżej pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0030	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 ograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0040	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 2, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0050	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 3, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.

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

R0220/C0010	Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – ogółem	Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II Te pozycje środków własnych są to: i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub ii) pozycje mające pełnić rolę środków własnych, które nie figurują w wykazie pozycji środków własnych i które nie zostały zatwierdzone przez organ nadzoru, ani nie pojawiają się w bilansie jako zobowiązania. Nie należy tutaj ujawniać zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych; należy je ujawniać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Odliczenia		
R0230/C0010	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – ogółem	Jest to łączna wartość odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0020	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 nieograniczona	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 nieograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0030	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 ograniczona	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 ograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0040	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 2	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 2 zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

▼M1

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.

▼B

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

R0290/C0010	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	Łączna kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach.
R0290/C0020	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.
R0290/C0030	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 ograniczona	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.

▼B

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

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0350/C0010	Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3,
R0350/C0040	Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie 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 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0360/C0040	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE.
R0370/C0040	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 1, kategorii 2 i kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0020	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0030	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0040	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 2	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0050	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 3	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0510/C0010	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 i kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0020	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0030	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0040	Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 2	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0540/C0010	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR	Jest to łączna kwota dostępnych środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0020	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0030	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0040	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 2	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0050	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 3	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 3, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0550/C0010	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR	Jest to łączna kwota pozycji środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0020	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0030	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0040	Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie MCR.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0580/C0010	SCR	Jest to łączny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) całego podmiotu i odpowiada on wartości SCR ujawnionej w stosownym formularzu o SCR.
R0600/C0010	MCR	Jest to MCR (minimalny wymóg kapitałowy) podmiotu i odpowiada on łącznemu MCR ujawnionemu w stosownym formularzu o MCR.
R0620/C0010	Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR	Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR podzielona przez kwotę SCR.
R0640/C0060	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 ujawniona w bilansie wg Wypłacalność II.
R0710/C0060	Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio.
R0720/C0060	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez podmiot.
R0730/C0060	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) ppkt (i)–(v), art. 72 lit. a) oraz art. 76 lit. a), jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0740/C0060	Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	Jest to łączna kwota korekty w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych.
R0760/C0060	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Jest to rezerwa uzgodnieniowa podmiotu, przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0770/C0060	Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuję tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0780/C0060	Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuję tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
R0790/C0060	Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem	Kwota ogółem oczekiwanych zysków z przyszłych składek.

S.25.01. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010–R0050/ C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki.
R0060/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja	Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0070/C0110	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.
R0100/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. 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.
R0030/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z n opcji poniższej listy zamkniętej: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak
R0040/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z następujących opcji z następującej zamkniętej listy: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — brak Jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami
R0050/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z następujących opcji z następującej zamkniętej listy: — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerwy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — brak

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010, R0030, R0040, R0050/ ►M1 C0120 ◄	Uproszczenia	Wskazuje podmoduły ryzyka każdego modułu ryzyka, dla którego wykorzystano uproszczoną metodę obliczania. Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

R0130/C0100	Ryzyko operacyjne	Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.
R0140/C0100	Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość tę należy ujawniać jako wartość ujemną.
R0150/C0100	Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość tę należy ujawniać jako 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 ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności.

Inne informacje na temat SCR

R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0420/C0100	Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe));
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą
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. Jest równa różnicy między sumą nSCR dla każdego RFF/portfela objętego korektą dopasowującą (MAP)/pozostałej części i całkowitym SCR.

S.25.02. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

Ujawniane składniki są ujawniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Niepowtarzalny numer składnika	Niepowtarzalny numer każdego składnika uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji. Jeżeli częściowy model wewnętrzny dopuszcza taki sam podział na moduły ryzyka jak ten stosowany w ramach formuły standardowej, należy stosować następujące numery składników: — 1 – Ryzyko rynkowe — 2 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta — 3 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie — 4 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych — 5 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — 6 – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych — 7 – Ryzyko operacyjne — 8 – Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) — 9 – Zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) Jeżeli ujawnianie modułów ryzyka wg formuły standardowej jest niemożliwe, podmiot przydziela każdemu składnikowi numer inny niż 1 do 7. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji C0030. Numery składników muszą być stałe w czasie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020	Opis składników	Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który podmiot może zidentyfikować. Składniki te muszą być dostosowane do modułów ryzyka w ramach formuły standardowej, jeżeli to możliwe zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Podmioty identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są ujawniane jako odrębne składniki.
▼M1 C0030	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika. Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat" lub „zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat" są ujawniane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy ujawnić 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 wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki.
▼B C0060	Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków.	Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070	Wartość na podstawie modelu	W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kwota obliczona z wykorzystaniem formuły standardowej powinna zatem stanowić różnicę między kwotami ujawnionymi w C0040 i C0060.
►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu	W przypadku składników obliczonych zgodnie z formułą standardową, jeżeli zastosowano parametry specyficzne dla zakładu, należy wykorzystać jedną z następujących opcji: W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — brak W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie: — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerwy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — brak W każdym przypadku, jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.
►M1 C0120 ◄	Uproszczenia	W przypadku tych składników obliczonych zgodnie z formułą standardową, jeżeli zastosowano uproszczenia, należy wskazać podmoduły ryzyka każdego modułu ryzyka, dla którego wykorzystano uproszczoną metodę obliczania. Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami ujawniona w C0030. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości ujawnionych w C0030. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny wymóg kapitałowy włącznie z wymogiem kapitałowym

Inne informacje na temat SCR

R0300/C0100	Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0310/C0100	Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniana jako odrębny składnik. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	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 podmiot posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy 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)).

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. Pozycja ta nie musi być ujawniana, 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 Wypłacalność II, a pozostałą częścią. Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR ujawnionym w R0200/C0100.

S.25.03. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

Ujawniane składniki są ujawniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Niepowtarzalny numer składnika	Niepowtarzalny numer każdego składnika pełnego modelu wewnętrznego, uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie.
C0020	Opis składników	Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który podmiot może zidentyfikować w ramach pełnego modelu wewnętrznego. Składniki te nie muszą być dokładnie dopasowane do ryzyk określonych dla formuły standardowej. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Podmioty identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, są ujawniane jako odrębne składniki.
C0030	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego składnika, w stosownych przypadkach po korekcie z tytułu przyszłych działań zarządu związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonymi podatkami dochodowymi, obliczona przy zastosowaniu pełnego modelu wewnętrznego na zasadzie niezdywersyfikowanej, w zakresie w jakim korekty te są dokonane na podstawie modelu w ramach innych składników.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy ujawnić jako wartości ujemne.
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami ujawniona w C0030 obliczona z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości ujawnionych w C0030. Wartość tę należy ujawnić jako 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. Wartość tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość SCR obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego.

Inne informacje na temat SCR

R0300/C0100	Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniana jako odrębny składnik.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0310/C0100	Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach każdego składnika i część ujawniana jako odrębny składnik.
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe));
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą
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 Wypłacalność II pozostałą częścią. Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR ogółem.

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 rocznych informacji ujawnianych 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 podmiotowi w danym okresie (zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Wszystkie odwołania do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

Przy obliczaniu MCR łączy się formułę liniową o dolnym progu 25 % i górnym progu 45 % SCR. MCR podlega nieprzekraczalnemu dolnemu progowi w zależności od charakteru podmiotu (zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE).

▼B

	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.
C0020/R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0020/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0020/R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero.
C0040/R0200	Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik MCR_L	Jest to wartość komponentu formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie obliczonych zgodnie z art. 251 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0050/R0210	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0220	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0050/R0230	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0050/R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do wszystkich pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. W tym miejscu należy ujawnić renty powiązane z umowami ubezpieczenia innymi niż ubezpieczenia na życie.
C0060/R0250	Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie
C0070/R0300	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0070/R0310	Całościowe obliczenie MCR – SCR	Jest to najnowszy SCR, który należy obliczyć i zgłosić zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – albo roczny albo nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR powinny odnosić się do odpowiedniego SCR, z wyjątkiem sytuacji w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0070/R0320	Całościowe obliczenie MCR – górny próg MCR	Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0330	Całościowe obliczenie MCR – dolny próg MCR	Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0070/R0340	Całościowe obliczenie MCR – Łączny MCR	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0070/R0350	Całościowe obliczenie MCR –	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 rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty

W szczególności informacje w sekcji S.28.02 przekazują zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji inne niż zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przedstawiają informacje w sekcji S.28.01.

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne podmiotowi w danym okresie (zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Wszystkie odwołania do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

Przy obliczaniu MCR łączy się formułę liniową o dolnym progu 25 % i górnym progu 45 % SCR. MCR podlega nieprzekraczalnemu dolnemu progowi w zależności od charakteru podmiotu (zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0010	Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Wynik $MCR_{(NL,NL)}$ – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0020/R0010	Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Wynik $MCR_{(NL,NL)}$ – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 9 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/ R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0040/ R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/ R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/ R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0060/ R0100	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/ R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/ R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0040/ R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0030/ R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0040/ R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0050/ R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0060/ R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0070/ R0200	Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik $MCR_{L,NL}$	Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową i reasekuracyjną 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 i reasekuracyjną 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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/ R0220	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0110/ R0220	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0090/ R0230	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0110/ R0230	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0090/ R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0110/ R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0100/ R0250	Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji 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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0120/ R0250	Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji 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.
C0130/ R0300	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0130/ R0310	Całościowe obliczenie MCR – SCR	Jest to najnowszy SCR, który należy obliczyć i zgłosić zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – albo roczny albo nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR powinny odnosić się do odpowiedniego SCR, z wyjątkiem sytuacji w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0130/ R0320	Całościowe obliczenie MCR – górny próg MCR	Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/ R0330	Całościowe obliczenie MCR – dolny próg MCR	Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/ R0340	Całościowe obliczenie MCR – Łączny MCR	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0130/ R0350	Całościowe obliczenie MCR – Nieprzekraczalny dolny próg MCR	Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/ R0400	Minimalny wymóg kapitałowy	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140/ R0500	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny liniowy MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/ R0500	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny liniowy MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0140/ R0510	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny SCR, nie uwzględniając wymogu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to najnowszy hipotetyczny SCR, który należy obliczyć i ujawnić zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – albo roczny albo nowszy w przypadku, gdy hipotetyczny SCR został ponownie obliczony i ujawniony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), nie uwzględniając wymogu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR powinny odnosić się do odpowiedniego SCR, z wyjątkiem sytuacji w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0150/ R0510	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny SCR, nie uwzględniając wymogu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to najnowszy hipotetyczny SCR, który należy obliczyć i ujawnić zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – albo roczny albo nowszy w przypadku, gdy hipotetyczny SCR został ponownie obliczony i ujawniony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), nie uwzględniając wymogu kapitałowego. Zakłady wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR powinny odnosić się do odpowiedniego SCR, z wyjątkiem sytuacji w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej.
C0140/ R0520	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Górny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Obliczane jako 45 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0150/ R0520	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Górny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Obliczane jako 45 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0140/ R0530	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Obliczane jako 25 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0150/ R0530	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Obliczane jako 25 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0140/ R0540	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny łączny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/ R0540	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny łączny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0140/ R0550	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to kwota określona w z art. 129 ust. 1 lit. d) pkt (i) dyrektywy 2009/138/WE.
C0150/ R0560	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to kwota określona w z art. 129 ust. 1 lit. d) pkt (ii) dyrektywy 2009/138/WE.
C0140/ R0560	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to hipotetyczny MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie obliczany zgodnie z art. 252 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0150/ R0560	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to hipotetyczny MCR w ubezpieczeniach na życie obliczany zgodnie z art. 252 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

▼B

ZAŁĄCZNIK III

Noty objaśniające dotyczące wzorów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji 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 ujawnić, 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 jego tekście określane jako „niniejszy formularz".

S.02.01. – Bilans

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

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".

Kolumnę „Wartość wg Wypłacalność II" (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Aktywa		
C0010/R0030	Wartości niematerialne i prawne	Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej.
C0010/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/R0050	Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników
C0010/R0060	Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do stałego użytkowania oraz nieruchomości wykorzystywane przez grupę do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego.
C0010/R0070	Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i dla ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i dla ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0080	Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. Obejmuje również nieruchomości w budowie, inne niż przeznaczone do użytku własnego.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0090	Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 oraz udziały w podmiotach powiązanych zgodnie z definicją w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli część aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w jednostkach powiązanych odnosi się do ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, część tę należy ujawniać w pozycji „Aktywa z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym" w pozycji C0010/R0220. Udziały kapitałowe oraz udziały w zakładach powiązanych na poziomie grupy obejmują: — udziały kapitałowe w powiązanych zakładach ubezpieczeń lub powiązanych zakładach reasekuracji, które to zakłady nie są jednostkami zależnymi, w ubezpieczeniowych spółkach holdingowych lub finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — udziały w zakładach powiązanych w innych sektorach finansowych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. e) d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — inne zakłady powiązane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej włączone z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji (w przypadku gdy stosowane są dwie metody).
C0010/R0100	Akcje i udziały	Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.
C0010/R0110	Akcje i udziały – notowane	Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.
C0010/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 jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.
C0010/R0130	Dłużne papiery wartościowe	Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0140	Obligacje państwowe	Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0150	Obligacje korporacyjne	Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa
C0010/R0160	Strukturyzowane papiery wartościowe	Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowane instrumenty pochodne dowolnej kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDOp). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu.
C0010/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).
C0010/R0180	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	„Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania" oznaczają przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE.
C0010/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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych; c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. Ujawniana jest wartość wg Wypłacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. C0010/R0790).
C0010/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/R0210	Pozostałe lokaty	Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat ujawnionymi powyżej.
C0010/R0220	Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe	Aktywa dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
C0010/R0230	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych w związku z pożyczeniem środków przez podmioty, posiadających zabezpieczenie lub nie, w tym związanych z kompensacją sald (cash pooling).
C0010/R0240	Pożyczki pod zastaw polisy	Pożyczki udzielone ubezpieczającym, zabezpieczone na polisach (stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych).
C0010/R0250	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczeniem środków pożyczkobiorcom (osobom fizycznym) przez pożyczkodawców, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling).
C0010/R0260	Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczeniem 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).
C0010/R0270	Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:	Suma kwot należnych z umów reasekuracji. Odpowiada kwocie udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)).
C0010/R0280	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i 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

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0290	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/R0300	Zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
C0010/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.
C0010/R0320	Ubezpieczenia zdrowotne 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/R0330	Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.	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/R0340	Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do 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/R0350	Depozyty u cedentów	Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej.
C0010/R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Należności przeterminowane od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte we wpływach pieniężnych z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.
C0010/R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	Należności przeterminowane od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z umów reasekuracji. Mogą one obejmować: należności od zakładów reasekuracji w związku z rozliczonymi odszkodowaniami i świadczeniami ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia; należności od zakładów reasekuracji w odniesieniu do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub rozliczone odszkodowania i świadczenia ubezpieczeniowe, np. prowizje.
C0010/R0380	Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej)	Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0390	Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez grupę.
C0010/R0400	Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.
C0010/R0410	Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	Banknoty i monety w obiegu powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności oraz depozyty, które mogą być na żądanie wymienione na gotówkę według ich wartości nominalnej i które mogą być bezpośrednio wykorzystywane do dokonywania płatności w formie czeku, przekazu, poprzez polecenie wypłaty, przelewu, zapłaty lub inną metodą płatności bezpośredniej, bez żadnych opłat ani ograniczeń. Salda rachunków bankowych nie mogą być wzajemnie kompensowane, w związku z czym w pozycji tej należy ujmować wyłącznie rachunki o dodatnim saldzie, natomiast zadłużenie na rachunku bankowym (overdrafts) należy wykazywać w zobowiązaniach, chyba że istnieje zarówno ustawowe prawo do kompensowania, jak i możliwy do zweryfikowania zamiar rozliczenia w kwotach netto.
C0010/R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych.
C0010/R0500	Aktywa ogółem	Łączna kwota wszystkich aktywów.

Zobowiązania

C0010/R0510	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0520	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0530	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/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 ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0550	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0570	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Najlepsze oszacowanie należy ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0590	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/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 dla ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i dla ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0630	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Najlepsze oszacowanie należy ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0640	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0670	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – najlepsze oszacowanie	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Najlepsze oszacowanie należy ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0680	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową 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 powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/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 ujawniać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
C0010/R0720	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – margines ryzyka	Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta powinna obejmować część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.
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 obowiązku; lub (ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie powinna być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0010/R0750	Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem ujawnionych 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/R0760	Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników.
C0010/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/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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0790	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”); b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych; c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. W tym wierszu należy ujawniać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę odniesienia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy ujawniać w pozycji C0010/R0190. Podmioty, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych.
C0010/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/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), obligacje strukturyzowane wyemitowane przez samą grupę oraz pożyczki i hipoteki od podmiotów innych niż instytucje kredytowe. Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych.
C0010/R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	Zobowiązania przeterminowane wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty przeterminowane należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez grupę prowizje z tytułu pośrednictwa). Pozycja 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 ujawniane jako zobowiązania finansowe). Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	Zobowiązania przeterminowane wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza obecne rachunki), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.
C0010/R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne.
C0010/R0850	Zobowiązania podporządkowane	Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji emitenta 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.
C0010/R0860	Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji emitenta 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.
C0010/R0870	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych
C0010/R0880	Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.
C0010/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.

S.05.01. – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

▼M1

W niniejszym wzorze formularza informacje należy ujawniać 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, ale z wykorzystaniem linii biznesowych według Wypłacalność II. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy wzór formularza obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

▼B

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie		
C0010 do C0120/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0120/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0130 do C0160/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0160/R0140	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0010 do C0160/R0200	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0010 do C0120/R0210	Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.
C0010 do C0120/R0220	Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130 do C0160/R0230	Składki zarobione – Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0010 do C0160/R0240	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek.
C0010 do C0160/R0300	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0010 do C0120/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0120/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0130 do C0160/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R0400	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
▼M1		
C0010 do C0120/R0410	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0010 do C0120/R0420	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0130 do C0160/R0430	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0010 do C0160/R0440	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0010 do C0160/R0500	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0200/R0110–R0550	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowychzdefinopwanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0200/R1200	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0200/R1300	Koszty ogółem	Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych.

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie

C0210 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną.
C0210 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych lat obrotowych.
C0210 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0210 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność i reasekuracja czynna	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 reasekuracja czynną.
C0210 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0210 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto – Bezpośrednia działalność i reasekuracja czynna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
▼M1 C0210 do C0280/R1710	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – bezpośrednia działalność i reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0210 do C0280/R1720	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0210 do C0280/R1800	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: zmiany netto w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
▼B C0210 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0300/R1410–R1900	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności w zakresie ubezpieczeń na życie zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0300/R2500	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia łączną kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę ujawnia się również w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).

S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

Uwagi ogólne:

▼M2

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy. Zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej nie są zobowiązane ujawniać informacji podawanych w formularzu S.05.02.01 określonym w załączniku I, jeżeli na kraj siedziby przypada co najmniej 90 % łącznej kwoty składek przypisanych brutto.

▼M1

W niniejszym formularzu informacje należy ujawniać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z lokalnymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako lokalne ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy wzór formularza obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

▼B

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną objęte skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

Stosuje się następujące kryteria klasyfikacji wg kraju:

— informacje, przedstawione w podziale na poszczególne kraje, podaje się dla pięciu krajów o największych kwotach składek przypisanych brutto (oprócz kraju siedziby) lub do osiągnięcia 90 % łącznych składek przypisanych brutto;

— w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Informacje dotyczące „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód

▼B

rzeczowych" i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń" należy ujawnić 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 ujawniać wg kraju, w którym zawarto umowę;

— w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy ujawnić 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 ujawnainych w odniesieniu do zobowiązań związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie.
C0080 do C0140/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0080 do C0140/R0140	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0200	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0080 do C0140/R0210	Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową.
C0080 do C0140/R0220	Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej.
C0080 do C0140/R0230	Składki zarobione – Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0080 do C0140/R0240	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0080 do C0140/R0300	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0080 do C0140/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0400	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
▼M1		
C0080 do C0140/R0410	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0080 do C0140/R0420	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0080 do C0140/R0430	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0440	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0080 do C0140/R0500	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).

▼B

C0080 do C0140/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0140/R1200	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W tej pozycji nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp.
C0140/R1300	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu.

Zobowiązania 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 ujawnionych w odniesieniu do zobowiązań związanych ubezpieczeniami na życie.
C0220 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.
C0220 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych lat obrotowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0220 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0220 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną nieproporcjonalną brutto.
C0220 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0220 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0220 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0220 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0220 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
▼M1		
C0220 do C0280/R1710	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
C0220 do C0280/R1720	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia.
C0220 do C0280/R1800	Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto	Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycję tę wykazuje się jako kwotę dodatnią, jeżeli różnica jest ujemna (obniżenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzące do odnotowania zysku) lub jako kwotę ujemną, jeżeli różnica jest dodatnia (wzrost pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych prowadzący do odnotowania straty).
▼B		
C0220 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0280/R2500	Pozostałe koszty	Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W tej pozycji nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp.
C0280/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu.

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Formularz ten ma zastosowanie, gdy podmiot 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.

▼B

Skutki muszą być ujawniane jako wartości dodatnie, jeżeli prowadzą one do zwiększenia kwoty ujawnianej pozycji, oraz jako wartości ujemne, jeżeli prowadzą one do zmniejszenia kwoty pozycji (np. jeżeli wartość SCR ulega zwiększeniu lub jeżeli wartość środków własnych ulega zwiększeniu, wówczas należy ujawnić wartości dodatnie).

W kwotach ujawnionych w niniejszym formularzu nie należy uwzględniać transakcji wewnątrz grupy

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe		
▼M1		
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.
C0030/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
C0050/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0070/R0010	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
C0090/R0100	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0020	Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne	Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0030/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
▼M1		
C0050/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0070/R0020	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.
▼B		
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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.

▼M1

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 tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0070/R0050	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
▼M1 C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0070/R0090	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych a SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.
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 zmiany i korekty dopasowującej. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych.

▼B

S.23.01. Środki własne

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia, kwartalnych i rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Niniejszy formularz ma zastosowanie na podstawie wszystkich trzech metod obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności grupy. Ponieważ większość pozycji należy wypełnić w odniesieniu do tej części grupy, która jest objęta metodą 1, pozycje mające zastosowanie w przypadku gdy wykorzystywana jest metoda odliczeń i agregacji, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 1, są wyraźnie określone w notach objaśniających.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010/C0010	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – ogółem	Jest to łączny kapitał zakładowy posiadany zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio (przed odliczeniem akcji własnych). Jest to łączny kapitał zakładowy grupy, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. Wszelki kapitał zakładowy, który nie w pełni spełnia te kryteria, jest traktowany jako uprzywilejowany kapitał zakładowy i odpowiednio klasyfikowany niezależnie od jego opisu lub nazwy.
R0010/C0020	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota opłaconego kapitału zakładowego, który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0010/C0040	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 2	Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0020/C0010	Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0020/C0020	Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Łączna kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, i który spełnia kryteria nieograniczonej kategorii 1.
R0020/C0040	Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0030/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym– ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0030/C0020	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona.
R0030/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2.
R0040/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0050/C0030	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0060/C0010	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0060/C0030	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0060/C0040	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 2.
R0060/C0050	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0070/C0010	Fundusze nadwyżkowe – ogółem	Łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0020	Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona	Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.
R0080/C0010	Niedostępne fundusze nadwyżkowe, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne funduszy nadwyżkowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0080/C0020	Niedostępne fundusze nadwyżkowe, na poziomie grupy – 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 nieograniczonych pozycji kategorii 1.
R0090/C0010	Akcje uprzywilejowane – ogółem	Łączna kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0090/C0030	Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0090/C0040	Akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0090/C0050	Akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0100/C0010	Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0100/C0030	Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonych pozycji kategorii 1.
R0100/C0040	Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 2.
R0100/C0050	Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3.
R0110/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym podmiotu, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0110/C0030	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0120/C0010	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0120/C0030	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0120/C0040	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0120/C0050	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria kategorii 3.
R0130/C0010	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.
R0130/C0020	Rezerwa uzgodnieniowa – kategoria 1 nieograniczona	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. fundusze wyodrębnione). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE.
R0140/C0010	Zobowiązania podporządkowane – ogółem	Łączna kwota zobowiązań podporządkowanych.
R0140/C0030	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0140/C0040	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0140/C0050	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0150/C0010	Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0150/C0030	Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0150/C0040	Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0150/C0050	Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0160/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem	Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów 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 z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0170/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0170/C0050	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3.
R0180/C0010	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	Są to łączne podstawowe środki własne, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0020	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 nieograniczonej które nie należą do wskazanych powyżej pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0190/C0010	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, nie wymienione powyżej – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0190/C0020	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, nie określone powyżej – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0190/C0030	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, nie określone powyżej – kategoria 1ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0190/C0040	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, nie określone powyżej – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0190/C0050	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, nie określone powyżej – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0200/C0010	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli nieujawnione jako część innej pozycji środków własnych) – ogółem	Są to ujawniane udziały mniejszościowe w grupie ogółem. Informacje w tym wierszu należy ujawnić, jeżeli udział mniejszościowe nie zostały jeszcze włączone do innych pozycji BOF (tj. udziały mniejszościowe nie powinny być liczone dwa razy).
R0200/C0020	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli nieujawnione jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 1 nieograniczona	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0200/C0030	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli nieujawnione jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 1 ograniczona	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0200/C0040	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli nieujawnione jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 2	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0200/C0050	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli nieujawnione jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 3	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 3.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0210/C0010	Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0210/C0020	Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria nieograniczonej pozycji kategorii 1.
R0210/C0030	Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonej pozycji kategorii 1.
R0210/C0040	Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 2.
R0210/C0050	Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 3.

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

R0220/C0010	Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – ogółem	Łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II Te pozycje środków własnych są to: i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; albo 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; Zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych nie należy ujawniać tutaj, ale w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.

Odliczenia

R0230/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – ogółem	Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych.
R0230/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających („UCITS”), instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (należy wykazać oddzielnie w wierszu R0240). Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – nieograniczone pozycje kategorii 1.
R0230/C0030	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 ograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – ograniczone pozycje kategorii 1.
R0230/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 2	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – kategoria 2.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 ujawnionej 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 ujawnionej 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 ujawnionej w wierszu R0230 – kategoria 1 ograniczona
R0240/C0040	z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości ujawnionej 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 ztytułu 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.

▼B

	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 łącznie – ogółem	Są niedostępne pozycje środków własnych łącznie.
R0270/C0020	Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 1 nieograniczona	Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 1 nieograniczonej.
R0270/C0030	Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 1 ograniczona	Są to niedostępne pozycje środków własnych – pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0270/C0040	Niedostępne pozycje środków własnych ogółem – kategoria 2	Są to niedostępne pozycje środków własnych – kategoria 2.
R0270/C0050	Niedostępne pozycje środków własnych ogółem – kategoria 3	Są to niedostępne pozycje środków własnych – kategoria 3.
R0280/C0010	Odliczenia łącznie – ogółem	Łączna kwota odliczeń niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0020	Odliczenia ogółem – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 nieograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0030	Odliczenia ogółem – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 ograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0040	Odliczenia ogółem – kategoria 2	Jest to kwota odliczeń z kategorii 2 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0050	Odliczenia ogółem – kategoria 3	Jest to kwota odliczeń z kategorii 3 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

R0290/C0010	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	Łączna kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach.
R0290/C0020	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0290/C0030	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 ograniczona	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	Łączna kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie.
R0300/C0040	Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0310/C0010	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	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	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	Łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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	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 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE	Łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE.
R0370/C0040	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0370/C0050	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0380/C0010	Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – ogółem	Łączna kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.
R0380/C0040	Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 2.
R0380/C0050	Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 3.
R0390/C0010	Pozostałe uzupełniające środki własne – ogółem	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	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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Inne środki własne innego sektora finansowego		
Należy wypełnić następujące pozycje w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod		
R0410/C0010	Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0410/C0020	Instytucje 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	Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0410/C0040	Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 2	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2 Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0010	Instytucje pracowniczych programów emerytalnych – ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0020	Instytucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0420/C0030	Instytucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0040	Instytucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 2	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0050	Instytucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 3	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 3. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0010	Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – ogółem	Środki własne ogółem w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0020	Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0030	Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0430/C0040	Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 2	Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0440/C0010	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych. Środki własne łącznie odliczone w polu R0240/C0010 zostają tu przywrócone, ale po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych i po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0440/C0020	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 nieograniczona Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0440/C0030	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 ograniczona	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 ograniczona Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0440/C0040	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 2	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 2 Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
▼M1 R0440/C0050	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 3	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 3 Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.

▼B

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

R0450/C0010	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0450/C0020	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 nieograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0030	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 ograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0040	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 2	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 2, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0050	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 3	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 3, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0460/C0010	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy. Ujawniona tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych.
R0460/C0020	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1. Ujawniona 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. Ujawniona 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, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 2. Ujawniona tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0460/C0050	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 3	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 3. Ujawniona tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych.
R0520/C0010	Łączne dostępne środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – ogółem	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji.
R0520/C0020	Łączne dostępne środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0520/C0030	Łączne dostępne środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0520/C0040	Łączne dostępne środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 2.
R0520/C0050	Łączne dostępne środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 3.
R0530/C0010	Łączne dostępne środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0530/C0020	Łączne dostępne środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0530/C0030	Łączne dostępne środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0530/C0040	Łączne dostępne środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 2.
R0560/C0010	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – ogółem	Są to łączne środki własne grupy, które są dopuszczone na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – w granicach Do celów dopuszczalności tych pozycji środków własnych skonsolidowany SCR grupy konsekwentnie nie powinien obejmować wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych (art. 336 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
R0560/C0020	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona	Są to środki własne grupy, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0560/C0030	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0560/C0040	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 2.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0560/C0050	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 3.
R0570/C0010	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem	Są to łączne dopuszczone dostępne środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy
R0570/C0020	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0570/C0030	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0570/C0040	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2	Są to środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 2.
R0610/C0010	Minimalny skonsolidowany SCR grupy	Minimalny skonsolidowany SCR grupy obliczony do celów skonsolidowanych danych (metoda 1) zgodnie z art. 230 lub 231 dyrektywy Wypłacalność II 2009/138/WE (jedynie dla części grupy objętej metodą 1).
R0650/C0010	Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy	Jest to minimalny współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy podzielonego przez kwotę SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)
R0660/C0010	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	Są to łączne dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, na pokrycie łącznego SCR grupy.
R0660/C0020	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, na pokrycie łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0660/C0030	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, na pokrycie łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0660/C0040	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2	Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, na pokrycie łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0660/C0050	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3	Są to dopuszczone dostępne środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, na pokrycie łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 3.

▼M1

R0680/C0010	SCR grupy	SCR grupy jest sumą skonsolidowanego SCR grupy obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji.

▼B

R0690/C0010	Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne na pokrycie SCR grupy podzielonego przez SCR grupy, w tym inne sektory finansowe i zakłady włączone poprzez metodę odliczeń i agregacji

Rezerwa uzgodnieniowa

R0700/C0060	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami ujawniona w bilansie wg Wypłacalność II.
R0710/C0060	Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)	Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej i ich zakłady powiązane, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio.
R0720/C0060	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez grupę.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0730/C0060	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) ppkt (i)–(v), art. 72 lit. a) oraz art. 76 lit. a), jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0740/C0060	Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych	Łączna kwota korekty w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych na poziomie grupy.
R0750/C0060	Pozostałe niedostępne środki własne	Są to inne niedostępne środki własne zakładów powiązanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0760/C0060	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Jest to rezerwa uzgodnieniowa 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 reprezentuję 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 reprezentuję tę kwotę w odniesieniu do działalności grupy w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
R0790/C00160	Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem	Łączna kwota oczekiwanych zysków z przyszłych składek.

S.25.01. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

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 Wypłacalność II;

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 Wypłacalność II.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010–R0050/ C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do funduszy wyodrębnionych („RFF”) / portfeli objętych korektą dopasowującą („MAP”) na poziomie jednostki.
R0060/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja	Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0110	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.
R0100/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. W wartości tej należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta obejmuje przypisanie korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. 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.
R0030/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak
R0040/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać co najmniej jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: — wzrost kwoty świadczeń rentowych

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		— odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których to odchyleniach mowa w tytule I, rozdział V, sekcja 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — brak Jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami
R0050/ ►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać co najmniej jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerwy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — brak
R0010, R0030, R0040, R0050/ ►M1 C0120 ◄	Uproszczenia	Wskazuje podmoduły ryzyka każdego modułu ryzyka, dla którego wykorzystano uproszczoną metodę obliczania. Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

R0130/C0100	Ryzyko operacyjne	Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.
R0140/C0100	Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0150/C0100	Zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.
▼M1 R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny wymóg kapitałowy włącznie z wymogiem kapitałowym Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Obejmuje ona wszystkie składniki skonsolidowanego SCR, w tym wymogi kapitałowe przedsiębiorstw z innych sektorów finansowych, wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów i wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów.

▼B

Inne informacje na temat SCR

R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	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 podmiot posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe));
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Jest równa różnicy między sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i całkowitym SCR.
R0470/C0100	Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej.

Informacje na temat innych podmiotów

▼M1

R0500/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	Kwota wymogu kapitałowego dla innych sektorów finansowych. Pozycja ta 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. Oczekuje się, że R0500 będzie stanowić sumę R0510, R0520 i R0530.

▼B

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. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółkami zarządzającymi UCITS, które to zakłady podlegają wymogom kapitałowym, obliczonym 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. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami pracowniczych programów emerytalnych, które podlegają wymogom kapitałowym, innym niż ubezpieczeniowe, obliczonym zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0530/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Liczba ta oznacza hipotetyczny wymów wypłacalności obliczony, w przypadku gdy należy stosować odpowiednie zasady sektorowe. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0540/C0100	Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowego wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce, zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, które nie są jednostkami zależnymi. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku jednostek, które nie są jednostkami zależnymi, wymogom kapitałowym, obliczonym zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.
R0550/C0100	Wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Overall SCR

R0560/C0100	SCR dla podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności dla zakładów włączonych z zastosowaniem metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, jeżeli zastosowanie ma połączenie metod.

▼M1

R0570/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny SCR dla wszystkich zakładów niezależnie od zastosowanej metody Oczekuje się, że łączny kapitałowy wymóg wypłacalności będzie stanowić sumę R0220 i R0560.

▼B

S.25.02. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Ujmowane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

c) informacje do pola R0460 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 Wypłacalność II;

d) 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 Wypłacalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Niepowtarzalny numer składnika	Niepowtarzalny numer każdego składnika uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji. Jeżeli częściowy model wewnętrzny dopuszcza taki sam podział na moduły ryzyka jak ten stosowany w ramach formuły standardowej, należy stosować następujące numery składników:

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		— 1 – Ryzyko rynkowe — 2 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta — 3 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie — 4 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych — 5 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — 6 – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych — 7 – Ryzyko operacyjne — 8 – Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) — 9 – Zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) Jeżeli ujawnienie modułów ryzyka wg formuły standardowej jest niemożliwe, grupa przydziela każdemu składnikowi numer inny niż 1 do 7. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie.
C0020	Opis składników	Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który grupa może zidentyfikować. Składniki te muszą być dostosowane do modułów ryzyka w ramach formuły standardowej, jeżeli to możliwe zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Podmioty identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są ujawniane jako odrębne składniki.

▼M1

C0030	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika. Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat” są ujawniane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy ujawnić 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.

▼M1

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki.

▼B

C0060	Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków.	Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika
C0070	Wartość na podstawie modelu	W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kwota obliczona z wykorzystaniem formuły standardowej powinna zatem stanowić różnicę między kwotami ujawnionymi w C0040 i C0060.
►M1 C0090 ◄	Parametry specyficzne dla zakładu	W przypadku składników obliczonych zgodnie z formułą standardową, jeżeli zastosowano parametry specyficzne dla zakładu, należy wykorzystać jedną z następujących opcji: W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie — brak W odniesieniu do ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie:

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		— odchylenie standardowe ryzyka składki w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — odchylenie standardowe ryzyka składki brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej — odchylenie standardowe ryzyka rezerwy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — brak W każdym przypadku, jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.
►M1 C0120 ◄	Uproszczenia	W przypadku tych składników obliczonych zgodnie z formułą standardową, jeżeli zastosowano uproszczenia, należy wskazać podmoduły ryzyka każdego modułu ryzyka, dla którego wykorzystano uproszczoną metodę obliczania. Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna kwota dywersyfikacji między składnikami ujawniona w C0030. Kwota ta nie obejmuje efektów dywersyfikacji wewnątrz każdego składnika, które należy wbudować w wartości ujawnionych w C0030. Wartość tę należy ujawniać jako 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 ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
▼M1		
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny wymóg kapitałowy włącznie z wymogiem kapitałowym dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Obejmuje ona wszystkie składniki skonsolidowanego SCR, w tym wymogi kapitałowe przedsiębiorstw z innych sektorów finansowych, wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów i wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów.

▼B

Inne informacje na temat SCR

R0300/C0100	Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0310/C0100	Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniana jako odrębny składnik. Wartość tę należy ujawnić jako wartość ujemną.
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na duracji	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy 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	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. Pozycja ta nie musi być ujawniana, 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 Wypłacalność II a pozostałą częścią. Jest równa różnicy między sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR ogółem ujawnionym w R0200/C0100.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0470/C0100	Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej.
▼M1		
R0500/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	Kwota wymogu kapitałowego dla innych sektorów finansowych. Pozycja ta 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. Oczekuje się, że R0500 będzie stanowić sumę R0510, R0520 i R0530.
▼B		
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. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółkami zarządzającymi UCITS, które to zakłady podlegają wymogom kapitałowym, obliczonym 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. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami pracowniczych programów emerytalnych, które podlegają wymogom kapitałowym, innym niż ubezpieczeniowe, obliczonym zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0530/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Liczba ta oznacza hipotetyczny wymów wypłacalności obliczony, w przypadku gdy należy stosować odpowiednie zasady sektorowe. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową.
R0540/C0100	Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowego wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce, zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, które nie są jednostkami zależnymi. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku jednostek, które nie są jednostkami zależnymi, wymogom kapitałowym, obliczonym zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0550/C0100	Wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0560/C0100	SCR dla podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	Kwota kapitałowego wymogu wypłacalności dla zakładów włączonych z zastosowaniem metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, jeżeli zastosowanie ma połączenie metod.
▼M1 R0570/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny SCR dla wszystkich zakładów niezależnie od zastosowanej metody Oczekuje się, że łączny kapitałowy wymóg wypłacalności będzie stanowić sumę R0220 i R0560.

▼B

S.25.03. Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Ujmowane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

e) informacje do pola R0460 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 Wypłacalność II;

f) 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 Wypłacalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Niepowtarzalny numer składnika	Niepowtarzalny numer każdego składnika pełnego modelu wewnętrznego, uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika ujawnionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie.
C0020	Opis składników	Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który grupa może zidentyfikować w ramach pełnego modelu wewnętrznego. Składniki te nie muszą być dokładnie dopasowane do ryzyk określonych dla formuły standardowej. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Grupy identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, są ujawniane jako odrębne składniki.
C0030	Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego składnika, w stosownych przypadkach po korekcie z tytułu przyszłych działań zarządu związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonymi podatkami dochodowymi, obliczona przy zastosowaniu pełnego modelu wewnętrznego na zasadzie niezdywersyfikowanej, w zakresie w jakim korekty te są dokonane na podstawie modelu w ramach innych składników. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy ujawniać jako wartości ujemne.
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami ujawniona w C0030 obliczona z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. Kwota ta nie obejmuje efektów dywersyfikacji wewnątrz każdego składnika, które należy wbudować w wartości ujawnionych w C0030. Wartość tę należy ujawnić jako 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. Wartość tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. Podczas okresu przejściowego niniejsza pozycja ujawniana jest, wyłącznie jeśli państwo członkowskie zdecyduje, że jest to obowiązkowe zgodnie z art. 51 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. W przeciwnym wypadku kwota wymogu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość SCR obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego.

Inne informacje na temat SCR

R0300/C0100	Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniana jako odrębny składnik.
R0310/C0100	Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach każdego ze składników i część ujawniana jako odrębny składnik.
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy grupa posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe));
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy 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 Wypłacalność II a pozostałą częścią. Jest równa różnicy między sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i całkowitym SCR.
R0470/C0100	Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta 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. Pozycja ta 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.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0510/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS	Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółkami zarządzającymi UCITS, które to zakłady podlegają wymogom kapitałowym, obliczonym 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. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące instytucjami pracowniczych programów emerytalnych, które podlegają wymogom kapitałowym, innym niż ubezpieczeniowe, obliczonym zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0530/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Liczba ta oznacza hipotetyczny wymów wypłacalności obliczony, w przypadku gdy należy stosować odpowiednie zasady sektorowe. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzą zakłady będące nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową.
R0540/C0100	Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów	Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowego wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce, zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, które nie są jednostkami zależnymi. Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku jednostek, które nie są jednostkami zależnymi, wymogom kapitałowym, obliczonym zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.
R0550/C0100	Wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

S.32.01 – Zakłady w ramach grupy

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Niniejszy formularz ma zastosowanie, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE i połączenie metod. Jest to wykaz wszystkich zakładów w ramach grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, w tym zakładów ubezpieczeń posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej lub ubezpieczeniowych spółek holdingowych prowadzących działalność mieszaną.

— Pola od C0010 do C0080 dotyczą identyfikacji zakładu;

— pola od C0180 do C0230 dotyczą kryteriów wpływu;

— pola C0240 i C0250 dotyczą objęcia nadzorem nad grupą;

— pole C0260 dotyczy obliczania wypłacalności grupy.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010	Kraj	Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się zarejestrowana siedziba zarządu poszczególnych podmiotów w ramach grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE.
C0020	Kod identyfikacyjny podmiotu	Kod identyfikacyjny według kolejności priorytetowej, jeżeli istnieje: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI); — szczególny kod szczególny kod: — W przypadku zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji z EOG i innych jednostek regulowanych z EOG w ramach grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, przyznawany przez organ nadzoru właściwy dla zakładu; — W przypadku podmiotów spoza EOG i podmiotów nieregulowanych w ramach grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny zostanie przedstawiony przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu+ 5 cyfr
C0030	Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”: 1 – LEI 2 – Szczególny kod
C0040	Nazwa prawna podmiotu.	Nazwa prawna podmiotu.
C0050	Rodzaj podmiotu	Określić rodzaj podmiotu, podając informacje na temat rodzaju działalności podmiotu. Dotyczy to zarówno podmiotów z EOG, jak i z państw trzecich. Należy wykorzystać opcje z następującej zamkniętej listy: 1 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie 2 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 3 – Zakład reasekuracji 4 – Zakład prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 5 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowe zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		6 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/138/WE 7 – Finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. h) dyrektywy 2009/138/WE 8 – Instytucja kredytowa, firma inwestycyjna i instytucja finansowa 9 – Instytucja pracowniczych programów emerytalnych 10 – Przedsiębiorstwo usług pomocniczych zdefiniowane w art. 1 pkt 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 11 – Nieregulowana jednostka prowadząca działalność finansową zdefiniowana w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 12 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE 13 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) inna niż spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE 14 – Spółki zarządzające UCITS zdefiniowane w art. 1 pkt 54 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 15 – Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym zdefiniowani w art. 1 pkt 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 99 – Inny
C0060	Forma prawna	Określić formę prawną podmiotu. W przypadku kategorii 1–4 w polu „Rodzaj podmiotu”, forma prawna powinna być spójna z załącznikiem III do dyrektywy 2009/138/WE.
C0070	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne)	Podać ogólne informacje na temat formy prawnej, tj. czy zakład jest zakładem ubezpieczeń wzajemnych czy nie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Zakład ubezpieczeń wzajemnych 2 – Zakład niebędący zakładem ubezpieczeń wzajemnych
C0080	Organy nadzoru	Nazwa organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór nad pojedynczym zakładem, którego kategoria należy do kategorii 1–4, 8, 9 i 12 w polu „Rodzaj podmiotu” w stosownych przypadkach. Proszę zastosować pełną nazwę organu.

Kryteria wpływu

C0180	% akcji kapitałowych	Proporcjonalny udział subskrybowanego kapitału, który zakład posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie (zgodnie z art. 221 dyrektywy 2009/138/WE). Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 ujawnić 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 innej jednostce posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.
C0210	Inne kryteria	Inne kryteria, które są przydatne do oceny poziomu wpływu wywieranego przez zakład posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, np. scentralizowane zarządzanie ryzykiem. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.
C0220	Poziom wpływu	Wpływ może mieć charakter dominujący lub znaczący, w zależności od wspomnianych wcześniej kryteriów, grupa jest odpowiedzialna za ocenę poziomu wpływu wywieranego na inny zakład 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 z poniższej listy zamkniętej: 1 – Wpływ dominujący 2 – Wpływ znaczący
C0230	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy	Proporcjonalny udział jest to udział, który będzie wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.

Objęcie nadzorem nad grupą

C0240	Objęcie nadzorem nad grupą – tak/nie	Wskazać, czy podmiot jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE; jeżeli podmiot nie jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214, należy wskazać, które względy wymienione w art. 214 ust. 2 mają zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Objęty nadzorem 2 – Nieobjęty nadzorem (art. 214 ust. 2 lit. a)) 3 – Nieobjęty nadzorem (art. 214 ust. 2 lit. b)) 4 – Nieobjęty nadzorem (art. 214 ust. 2 lit. c))
C0250	Objęcie nadzorem nad grupą – data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214	Należy podać kod ISO 8601 (yyyy-mm-dd) daty podjęcia decyzji o nieobjęciu nadzorem.

▼B

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Obliczanie wypłacalności grupy		
C0260	Zastosowana metoda traktowanie zakładu zgodnie z metoda 1	W niniejszej pozycji podaje się informacje na temat metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy i traktowania poszczególnych podmiotów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna 2 – Metoda 1: Konsolidacja proporcjonalna 3 – Metoda 1: Skorygowana metoda praw własności 4 – Metoda 1: Przepisy branżowe 5 – Metoda 2: Wypłacalność II 6 – Metoda 2: Inne przepisy branżowe 7 – Metoda 2: Przepisy lokalne 8 – Odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w związku z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE 9 – Nieobjęcie nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE 10 – Inna metoda