

Sprostowanie do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2023/895 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452

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

Strona 1597, tekst rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2023/895 z dnia 4 kwietnia 2023 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452 otrzymuje brzmienie:

”ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2023/895

z dnia 4 kwietnia 2023 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy na potrzeby ujawniania przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji sprawozdania na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 56 akapit czwarty i art. 256 ust. 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/2452 ⁽²⁾ określono procedury, formaty i wzory formularzy na potrzeby podawania do wiadomości publicznej przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ich sprawozdań na temat ich wypłacalności i kondycji finansowej, o których to sprawozdaniach mowa w art. 51 dyrektywy 2009/138/WE.
- (2) Ujawnianie informacji jest niezbędnym warunkiem gwarantującym ochronę ubezpieczających. Ujednolicenie wymogów dotyczących sprawozdawczości i wymogów dotyczących ujawniania informacji powinno zwiększyć poziom ochrony ubezpieczających oraz podnieść skuteczność nadzoru opartego na analizie ryzyka. W tym celu w wymogach dotyczących ujawniania informacji należy również odzwierciedlić zmiany, które wprowadzono w informacjach transgranicznych i w innych obszarach w kontekście aktualizacji wymogów dotyczących sprawozdawczości.
- (3) Aby poprawić jakość, porównywalność i czytelność ujawnianych informacji, należy zaktualizować wzory formularzy, określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2452, dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności. W przypadku zakładów stosujących częściowe lub pełne modele wewnętrzne do obliczania swoich kapitałowych wymogów wypłacalności te zaktualizowane wzory powinny bardziej kompleksowo prezentować korzyści z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka.

⁽¹⁾ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ 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 (Dz.U. L 347 z 31.12.2015, s. 1285).

- (4) Wymogi dotyczące ujawniania informacji nie powinny być nadmiernie uciążliwe dla zakładów. W tym celu należy określić, w jaki sposób wymogi dotyczące ujawniania informacji mają mieć zastosowanie w sposób proporcjonalny nieprowadzący do pogorszenia jakości danych, które zakłady mają przekazywać.
- (5) W celu zapewnienia, aby wymogi dotyczące ujawniania informacji były nadal adekwatne i zapewniały wysokiej jakości informacje ubezpieczającym i innym zainteresowanym stronom, należy znacząco zmienić wzory formularzy stosowanych do ujawniania informacji określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2452. Ze względu na zakres zmian rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452 należy uchylić.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (7) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o poradę do Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ⁽³⁾,
- (8) Zakładom należy zapewnić wystarczająco dużo czasu na wdrożenie zaktualizowanych wymogów dotyczących ujawniania informacji. Należy zatem odroczyć termin rozpoczęcia stosowania niniejszego rozporządzenia,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Formaty informacji podawanych do publicznej wiadomości

Ujawniając informacje zgodnie z niniejszym rozporządzeniem, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wyrażają wszelkie dane liczbowe, które odzwierciedlają kwoty pieniężne, w tysiącach jednostek.

Artykuł 2

Waluta sprawozdawcza

1. O ile właściwy organ nadzoru nie wymaga inaczej, do celów niniejszego rozporządzenia „waluta sprawozdawcza” oznacza którekolwiek z poniższych:
 - a) w przypadku ujawniania informacji przez indywidualne zakłady – 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. Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji ujawniają dane liczbowe odzwierciedlające kwoty pieniężne w walucie sprawozdawczej. Przeliczają one na walutę sprawozdawczą każdą walutę inną niż waluta sprawozdawcza.
3. Określając wartość składnika aktywów lub zobowiązania denominowanego w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji przeliczają tę wartość 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.

⁽³⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

4. W przypadku gdy zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji wyrażają wartość jakichkolwiek przychodów lub kosztów w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, przeliczają one tę wartość na walutę sprawozdawczą, stosując tę samą podstawę przeliczenia jak ta stosowana do celów rachunkowości.

5. Zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji dokonują przeliczenia na walutę sprawozdawczą, stosując kurs wymiany z tego samego źródła co kurs stosowany:

- a) na potrzeby sprawozdań finansowych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w przypadku sprawozdawczości indywidualnych zakładów;
- b) na potrzeby skonsolidowanych sprawozdań finansowych w przypadku sprawozdawczości grup, chyba że organ nadzoru wymaga inaczej.

Artykuł 3

Wzory formularzy i noty objaśniające do celów ujawnienia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej indywidualnych zakładów

Indywidualne zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, w ramach ujawniania swojego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej, podają do wiadomości publicznej co najmniej następujące informacje, korzystając z następujących wzorów formularzy i stosując się do następujących not objaśniających:

- 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 rozporządzenia;
- b) wzór formularza S.04.05.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według kraju, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.04.05 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- 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 sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia w odniesieniu do każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- 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 określonej 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 formie trójkątów rozwoju, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.19.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ogółem;

- 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 do niniejszego rozporządzenia;
- 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 do niniejszego rozporządzenia;
- 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 do niniejszego rozporządzenia;
- j) wzór formularza S.25.05.21 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem częściowego modelu wewnętrznego lub pełnego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.05 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- k) wzór formularza S.28.01.01 określony w załączniku I, podając minimalny wymóg kapitałowy dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji prowadzących wyłącznie działalność w zakresie ubezpieczeń na życie lub w zakresie reasekuracji ubezpieczeń na życie albo wyłącznie działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie lub w zakresie reasekuracji ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.28.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- l) 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 do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 4

Wzory formularzy i noty objaśniające do celów ujawnienia sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grup

Zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, w ramach ujawniania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej swojej grupy, podają do wiadomości publicznej co najmniej następujące informacje, korzystając z następujących wzorów formularzy i stosując się do następujących not objaśniających:

- a) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy – wzór formularza S.02.01.02 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje bilansowe przy zastosowaniu metody wyceny, o której mowa w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.02.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- 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 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;
- c) wzór formularza S.05.02.04 określony w załączniku I, podając informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według kraju z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.05.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;

- d) 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 do niniejszego rozporządzenia;
- e) 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 do niniejszego rozporządzenia;
- f) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy – 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;
- g) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy – wzór formularza S.25.05.22 określony w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, podając informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności obliczonego z zastosowaniem częściowego modelu wewnętrznego lub pełnego modelu wewnętrznego, zgodnie z notami objaśniającymi w sekcji S.25.05 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- h) 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 do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 5

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 innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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, odniesień tych dokonuje się poprzez odesłanie bezpośrednio do konkretnych informacji, a nie poprzez odesłanie do dokumentu jako całości.

Artykuł 6

Spójność informacji

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej są odpowiedzialne za jakość ujawnionych informacji oraz zapewniają, aby ujawnione informacje były spójne z informacjami przekazanymi organom nadzoru.

Artykuł 7

Sposób ujawniania sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej ujawniają sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na stronie internetowej grupy.
2. W przypadku gdy grupa lub zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej nie posiadają i nie prowadzą strony internetowej, ale są członkami stowarzyszenia branżowego, które posiada i prowadzi stronę internetową, sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej podlegają ujawnieniu przez to stowarzyszenie branżowe, gdy wspomniane stowarzyszenie wyrazi na to zgodę.
3. W przypadku gdy zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej ujawniają sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej na stronie internetowej zgodnie z ust. 1 lub 2, sprawozdania te pozostają dostępne na tej stronie internetowej przez co najmniej pięć lat od daty ich ujawnienia.

4. W przypadku gdy zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej nie ujawniają sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy ani jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej na stronie internetowej zgodnie z ust. 1 i 2, przesyłają kopię danego sprawozdania w wersji elektronicznej każdej osobie, która wystąpi z wnioskiem o udostępnienie sprawozdania przed upływem pięciu lat od daty ujawnienia danego sprawozdania. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przesyłają dane sprawozdanie w terminie 10 dni roboczych od otrzymania takiego wniosku.

5. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, niezależnie od tego, czy sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej udostępniono na stronie internetowej zgodnie z ust. 1 lub 2, przesyłają każdej osobie, która o to wystąpi przed upływem dwóch lat od daty ujawnienia danego sprawozdania, kopię sprawozdania w wersji drukowanej w terminie 20 dni roboczych od daty takiego wniosku.

6. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zapewniają, aby sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej grupy oraz jednolite sprawozdanie na temat wypłacalności i kondycji finansowej oraz wszelkie zaktualizowane wersje tego sprawozdania przekazywano w formie elektronicznej organowi nadzoru.

Artykuł 8

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

1. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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, zgodnie z art. 256 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, 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 innym zakładzie, zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej przedstawiają wyjaśnienie, w jaki sposób ich jednostki zależne zostaną objęte sprawozdaniem oraz w jaki sposób organ administrujący, zarządzający lub nadzorczy jednostki zależnej zostanie włączony w proces sporządzania i w zatwierdzanie jednolitego sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej.

Artykuł 9

Uchylenie rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2452

Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452 traci moc.

Artykuł 10

Wejście w życie i data rozpoczęcia stosowania

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

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 31 grudnia 2023 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 4 kwietnia 2023 r.

W imieniu Komisji
Ursula VON DER LEYEN
Przewodnicząca

ZAŁĄCZNIK I

S.02.01.02

Pozycje bilansowe

	Wartość wg Wypłacalność II	
		C0010
Aktywa		
Wartości niematerialne i prawne	R0030	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0040	
Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych	R0050	
Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny	R0060	
Lokaty (inne niż aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0070	
Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	R0080	
Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	R0090	
Akcje i udziały	R0100	
Akcje i udziały – notowane	R0110	
Akcje i udziały – nienotowane	R0120	
Obligacje	R0130	
Obligacje państwowe	R0140	
Obligacje korporacyjne	R0150	
Strukturyzowane papiery wartościowe	R0160	
Zabezpieczone papiery wartościowe	R0170	
Przedsiębiorstwa 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0220	
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0230	
Pożyczki pod zastaw polisy	R0240	
Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	R0250	
Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	R0260	
Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	R0270	
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	
Zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0300	

	Wartość wg Wypłacalność II
Na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	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 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 tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0380
Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	R0390
Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	R0400
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	R0410
Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	R0420
Aktywa ogółem	R0500
Zobowiązania	C0010
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie	R0510
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	R0520
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0530
Najlepsze oszacowanie	R0540
Margines ryzyka	R0550
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	R0560
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0570
Najlepsze oszacowanie	R0580
Margines ryzyka	R0590
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0600
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	R0610
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0620
Najlepsze oszacowanie	R0630
Margines ryzyka	R0640

	Wartość wg Wypłacalność II
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	R0650
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0660
Najlepsze oszacowanie	R0670
Margines ryzyka	R0680
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0690
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0700
Najlepsze oszacowanie	R0710
Margines ryzyka	R0720
Zobowiązania warunkowe	R0740
Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	R0750
Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników	R0760
Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji	R0770
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0780
Instrumenty pochodne	R0790
Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0800
Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	R0810
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	R0820
Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	R0830
Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	R0840
Zobowiązania podporządkowane	R0850
Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0860
Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych	R0870
Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)	R0880
Zobowiązania ogółem	R0900
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	R1000

S.04.05.21

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

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

Kraj	R0010		
			Najważniejszych pięć krajów: ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie
		Kraj siedziby	...
		C0010	C0020
Składki przypisane (brutto)			
Składka przypisana brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0020		
Składka przypisana brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0021		
Składka przypisana brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0022		
Składki zarobione (brutto)			
Składka zarobiona brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0030		
Składka zarobiona brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0031		
Składka zarobiona brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0032		
Odszkodowania i świadczenia (brutto)			
Odszkodowania i świadczenia (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0040		
Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja proporcjonalna)	R0041		
Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0042		
Koszty poniesione (brutto)			
Koszty poniesione brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	R0050		
Koszty poniesione brutto (reasekuracja proporcjonalna)	R0051		
Koszty poniesione brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	R0052		

Kraj siedziby: Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie

		Kraj	R1010
			Najważniejszych pięć krajów: ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie
		Kraj siedziby	...
		C0030	C0040
Składka przypisana brutto	R1020		
Składka zarobiona brutto	R1030		
Odszkodowania i świadczenia	R1040		
Koszty poniesione brutto	R1050		

S.05.01.02

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

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

		Linia biznesowa dla: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna)			Linia biznesowa dla: reasekuracji czynnej 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
Udział zakładów reasekuracji	R0140								
Netto	R0200								
Składki zarobione									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0210								
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0220								
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0230								
Udział zakładów reasekuracji	R0240								
Netto	R0300								
Odszkodowania i świadczenia									
Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0310								
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320								
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330								
Udział zakładów reasekuracji	R0340								
Netto	R0400								
Koszty poniesione	R0550								
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R1200								
Koszty ogółem	R1300								

S.05.02.04

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

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

		Kraj siedziby	Kraj (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
	R0010							
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0320							
Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0330							
Udział zakładów reasekuracji	R0340							
Netto	R0400							
Koszty poniesione	R0550							
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

		Kraj siedziby	Kraj (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410							
Udział zakładów reasekuracji	R1420							

		Kraj siedziby	Kraj (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie					Najważniejszych pięć krajów i kraj siedziby łącznie
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Netto	R1500							
Składki zarobione								
Brutto	R1510							
Udział zakładów reasekuracji	R1520							
Netto	R1600							
Odszkodowania i świadczenia								
Brutto	R1610							
Udział zakładów reasekuracji	R1620							
Netto	R1700							
Koszty poniesione	R1900							
Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	R2500							
Koszty ogółem	R2600							
Całkowita kwota wykupów	R2700							

S.12.01.02

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

	Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym		
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami	
	C0020	C0030	C0040	C0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0020			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka				
Najlepsze oszacowanie				
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030			
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080			
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090			
Margines ryzyka	R0100			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0200			
Oczekiwane zyski z przyszłych składek	R0370			

	Pozostałe ubezpieczenia na życie		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja czynna	
	Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami			
	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 obliczonymi łącznie – Ogółem	R0020				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080				
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090				
Margines ryzyka	R0100				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0200				

	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)		Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	
		Umowy bez opcji i gwarancji	Umowy z opcjami lub gwarancjami		
	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem	R0020				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030				
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080				
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090				
Margines ryzyka	R0100				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0200				

	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	C0200	C0210
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem	R0020	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka		
Najlepsze oszacowanie		
Najlepsze oszacowanie brutto	R0030	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0080	
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej	R0090	
Margines ryzyka	R0100	
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0200	

S.17.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	Ubezpieczenia pracownicze	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250						
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260						
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270						
Margines ryzyka	R0280						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem		X	X	X	X	X	X
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340						

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
		Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	R0050						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka							
Najlepsze oszacowanie							
<i>Rezerwy składek</i>							
Brutto	R0060						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140						
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150						
<i>Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia</i>							
Brutto	R0160						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240						
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250						
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260						
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270						
Margines ryzyka	R0280						

		Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna proporcjonalna					
		Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej	Ubezpieczenia kredytów i poręczeń	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej	Ubezpieczenia świadczenia pomocy	Ubezpieczenia różnych strat finansowych
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem							
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320						
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340						

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
		Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
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 skladek						
Brutto	R0060					

		Reasekuracja czynna nieproporcjonalna				Ogółem zobowią- zania z tytułu ubezpie- czeń innych niż ubez- pieczenia na życie
		Reasekuracja niepropor- cjonalna ubezpieczeń zdrowot- nych	Reasekuracja niepropor- cjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	Reasekuracja nieproporcjo- nalna ubez- pieczeń morskich, lotniczych i transporto- wych	Reasekuracja niepropor- cjonalna ubezpieczeń majątko- wych	
		C0140	C0150	C0160	C0170	
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0140					
Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	R0150					
Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia		X	X	X	X	X
Brutto	R0160					
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0240					
Najlepsze oszacowanie netto rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia	R0250					
Najlepsze oszacowanie brutto ogółem	R0260					
Najlepsze oszacowanie netto ogółem	R0270					
Margines ryzyka	R0280					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem		X	X	X	X	X
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	R0320					
Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem	R0330					
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem	R0340					

S.19.01.21

Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Rok szkody / rok zawarcia umowy	Z0020
---------------------------------	-------

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – rok przebiegu szkodowości (kwota bezwzględna). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110
Wcześniejsze lata	R0100											
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											

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

		W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)
		C0170	C0180
Wcześniejsze lata	R0100		
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		
Ogółem	R0260		

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
Wcześniejsze lata	R0100											
N-9	R0160											
N-8	R0170											
N-7	R0180											
N-6	R0190											

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300
N-5	R0200											
N-4	R0210											
N-3	R0220											
N-2	R0230											
N-1	R0240											
N	R0250											

Zdyskontowane najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – bieżący rok, suma lat (skumulowana). Ogółem zobowiązania z tytułu działalności ubezpieczeniowej innej niż ubezpieczenia na życie

		Koniec roku (dane zdyskonto- wane)
		C0360
Wcześniejsze lata	R0100	
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	
Ogółem	R0260	

S.22.01.21

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmienności 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 kapitałowego	R0100					
Minimalny wymóg kapitałowy	R0110					

S.22.01.22

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych

		Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych	Wpływ korekty z tytułu zmienności 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					

S.23.01.01

Środki własne

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych, jak określono w art. 68 rozporządzenia delegowanego 2015/35						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030					
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040					
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050					
Fundusze nadwyżkowe	R0070					
Akcje uprzywilejowane	R0090					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi	R0110					
Rezerwa uzgodnieniowa	R0130					
Zobowiązania podporządkowane	R0140					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160					
Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R0180					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220					
Odliczenia						
Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych	R0230					
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					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE	R0350					
Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0360					
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0370					
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400					
Dostępne i dopuszczone środki własne						
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie 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					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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	
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	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Podstawowe środki własne przed odliczeniem						
Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)	R0010					
Niedostępny kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, do odliczenia na poziomie grupy	R0020					
Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym	R0030					
Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0040					
Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności	R0050					
Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia, na poziomie grupy	R0060					
Fundusze nadwyżkowe	R0070					
Niedostępne fundusze nadwyżkowe do odliczenia, na poziomie grupy	R0080					
Akcje uprzywilejowane	R0090					
Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, 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 do odliczenia, na poziomie grupy	R0150					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0160					
Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych do odliczenia 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					
Udziały mniejszościowe	R0200					
Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia, na poziomie grupy	R0210					
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II						
Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II	R0220					
Odliczenia						
Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową,	R0230					
Odliczenia dokonane zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE	R0240					
Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229)	R0250					
Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod	R0260					
Niedostępne pozycje środków własnych do odliczenia ogółem	R0270					
Odliczenia ogółem	R0280					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0360					
Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE	R0370					
Niedostępne uzupełniające środki własne do odliczenia na poziomie grupy	R0380					
Pozostałe uzupełniające środki własne	R0390					
Uzupełniające środki własne ogółem	R0400					
Środki własne innych sektorów finansowych						
Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem	R0410					

		Ogółem	Kategoria 1 - nieograniczona	Kategoria 1 - ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0420					
Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową	R0430					
Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	R0440					
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 wewnątrz grupy	R0460					
Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego 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 skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego 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 łącznego SCR grupy (z uwzględnieniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)	R0660					
Łączny SCR grupy	R0680					
Wskaźnik łącznych dopuszczonych środków własnych do łącznego SCR grupy – wskaźnik uwzględniający inne sektory finansowe i zakłady włączone 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	R0760		
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.25.01.21

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Uproszczenia
		C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010		
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050		
Dywersyfikacja	R0060		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100		

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

		Parametry specyficzne dla zakładu
		C0090
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		Wartość
		C0100
Ryzyko operacyjne	R0130	
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	
Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat	R0150	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	
Ustanowiony narzut kapitałowy	R0210	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	

		Wartość
		C0100
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	

Podejście do stawki podatkowej

		Tak/ Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes*, LAC DT)

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

S.25.01.22

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

		Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	Uproszczenia
		C0110	C0120
Ryzyko rynkowe	R0010		
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0020		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040		
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050		
Dywersyfikacja	R0060		
Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	R0070		
Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	R0100		

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności (parametry specyficzne dla zakładu)

		Parametry specyficzne dla zakładu
		C0090
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0030	
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0040	
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie	R0050	

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		Wartość
		C0100
Ryzyko operacyjne	R0130	
Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0140	
Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0150	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	
Ustanowione narzuty kapitałowe	R0210	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	

		Wartość
		C0100
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	
w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	
Skonsolidowany SCR grupy	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	
Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	R0470	
Informacje na temat innych podmiotów		
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	R0500	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS	R0510	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530	
Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych	R0540	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów powiązanych	R0550	
Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy	R0555	
Łączny SCR		
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560	
Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem	R0570	

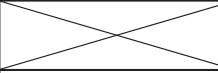
S.25.05.21

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

Informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość na podstawie modelu	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0010	C0070	C0090	C0120
Rodzaj ryzyka					
Dywersyfikacja ogółem	R0020				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem	R0030				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	R0040				
Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	R0070				
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0080				
Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym	R0190				
Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane	R0200				
Ryzyko biznesowe ogółem	R0270				
Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	R0280				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem	R0310				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane	R0320				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0400				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0410				
Ryzyko operacyjne ogółem	R0510				
Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane	R0520				
Inne ryzyko	R0530				

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

		C0100
Niezdywersyfikowane składniki ogółem	R0110	
Dywersyfikacja	R0060	
Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	R0120	
Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	R0160	
Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	R0200	
Ustanowione narzuty kapitałowe	R0210	
Ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	R0211	
Ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	R0212	
Ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	R0213	
Ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	R0214	
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0220	
Inne informacje na temat SCR		
Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Kwota/wartość szacunkowa ogólnej zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	R0430	
Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304	R0440	
Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF	R0450	
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	

S.25.02.21.04**Podejście do stawki podatkowej**

		Tak/ Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

S.25.02.21.05**Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes*, LAC DT)**

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

S.25.05.22

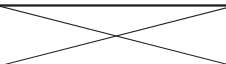
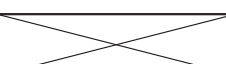
Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość na podstawie modelu	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0010	C0070	C0090	C0120
Rodzaj ryzyka					
Dywersyfikacja ogółem	R0020				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem	R0030				
Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	R0040				
Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	R0070				
Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	R0080				
Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym	R0190				
Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane	R0200				
Ryzyko biznesowe ogółem	R0270				
Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	R0280				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem	R0310				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane	R0320				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	R0400				
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	R0410				

		Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość na podstawie modelu	Parametry specyficzne dla zakładu	Uproszczenia
		C0010	C0070	C0090	C0120
Ryzyko operacyjne ogółem	R0510				
Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane	R0520				
Inne ryzyko	R0530				

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

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

		C0100
Inne informacje na temat SCR		
Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	R0300	
Kwota/wartość szacunkowa ogólnej zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	R0310	
Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	R0400	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	R0410	
Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych	R0420	
Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasującą	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 sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)	R0500	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS	R0510	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych	R0520	
Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	R0530	

		C0100
Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych	R0540	
Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów powiązanych	R0550	
Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy	R0555	
Łączny SCR		
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560	
Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem	R0570	

S.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

		Komponenty MCR	
		C0010	
Wynik MCR_{NL}		R0010	
		Podstawowe informacje	
		Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
		C0020	C0030
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna	R0020		
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna	R0030		
Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna	R0040		
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna	R0050		
Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna	R0060		
Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna	R0070		
Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna	R0080		
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna	R0090		
Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń	R0100		
Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna	R0110		
Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna	R0120		
Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna	R0130		
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych	R0140		
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0150		
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0160		
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych	R0170		

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

		C0040
Wynik MCR_L	R0200	

Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

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

Całościowe obliczenie MCR

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

S.28.02.01

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

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

Komponenty MCR	
Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie
Wynik MCR _(NL, NL)	Wynik MCR _(NL, L)
C0010	C0020
R0010	

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna

Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna

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

Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń
 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna
 Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych
 Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

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

	Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie
	Wynik $MCR_{(L,NL)}$	Wynik $MCR_{(L,L)}$
	C0070	C0080
R0200		

Podstawowe informacje			
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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)
C0030	C0040	C0050	C0060
R0070			
R0080			
R0090			
R0100			
R0110			
R0120			
R0130			
R0140			
R0150			
R0160			
R0170			

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe

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

Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych

Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))
	C0090	C0100	C0110	C0120
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				

Całościowe obliczenie MCR

	C0130
Liniiowy MCR	R0300
SCR	R0310
Górny próg MCR	R0320
Dolny próg MCR	R0330
Łączny MCR	R0340
Nieprzekraczalny dolny próg MCR	R0350
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
Hipotetyczny liniowy MCR	R0500		
Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze)	R0510		
Górny próg hipotetycznego MCR	R0520		
Dolny próg hipotetycznego MCR	R0530		
Hipotetyczny łączny MCR	R0540		
Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR	R0550		
Hipotetyczny MCR	R0560		

S.32.01.22

Podmioty w ramach grupy

Kraj	Kod identyfikacyjny podmiotu	Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu	Nazwa prawna podmiotu	Rodzaj podmiotu	Forma prawna	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/inne niż wzajemne)	Organy nadzoru (cd.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

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

ZAŁĄCZNIK II

Noty objaśniające dotyczące wzorów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej indywidualnych zakładów

Niniejszy załącznik zawiera noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I. 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów posiadanych z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0080	Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. Obejmuje również nieruchomości w budowie, inne niż przeznaczone do użytku własnego.
C0010/R0090	Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Udziały kapitałowe zdefiniowane w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE oraz udziały w zakładach powiązanych zdefiniowanych w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli części aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w zakładach powiązanych odnosi się do ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, części te należy ujawniać w pozycji „Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010/R0220.
C0010/R0100	Akcje i udziały	Jest to łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, jak określono w dyrektywie 2014/65/UE. Notowane akcje i udziały nie obejmują udziałów w zakładach 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, jak określono w dyrektywie 2014/65/UE. Nienotowane akcje i udziały nie obejmują udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.
C0010/R0130	Obligacje	Jest to 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, samorządy regionalne lub władze lokalne, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 tego rozporządzenia, samorządy regionalne lub władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/2011 ⁽²⁾ , 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).
C0010/R0170	Zabezieczone papiery wartościowe	Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych, w tym papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS), papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS), papiery wartościowe zabezpieczone spłatami komercyjnych kredytów hipotecznych (CMBS), instrumenty typu CDO (<i>Collateralised Debt Obligations</i>), instrumenty typu CLO (<i>Collateralised Loan Obligations</i>), instrumenty typu CMO (<i>Collateralised Mortgage Obligations</i>).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0180	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	„Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania” oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE ⁽³⁾ lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE ⁽⁴⁾ .
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 między wierszami R0070 i R0200.
C0010/R0220	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
C0010/R0230	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Jest to łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych wówczas, gdy podmiot udziela pożyczki środków, z zabezpieczeniem lub bez, w tym kompensacji 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0270	Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	Jest to 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)). Pozycja ta obejmuje w szczególności wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu (lub odwrotnie), które odpowiadają płatnościom, które nie zostały jeszcze dokonane przez zakład na rzecz ubezpieczających (lub przez ubezpieczających na rzecz zakładu). Wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu (lub odwrotnie) odpowiadające płatnościom już dokonany przez zakład na rzecz ubezpieczających (lub przez ubezpieczających na rzecz zakładu) należy ujmować w należnościach z tytułu reasekuracji biernej (lub zobowiązaniach z tytułu reasekuracji biernej).
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.
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	Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/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	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 na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0350	Depozyty u cedentów	Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej.
C0010/R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Kwoty do zapłaty przez ubezpieczających, zakłady ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	<p>Pozycja ta obejmuje wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładów reasekuracji – powiązane z działalnością reasekuracyjną – na rzecz zakładu, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji.</p> <p>Tych oczekiwanych płatności nie należy uwzględniać w pozycji „pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)”.</p> <p>W pozycji tej należy w szczególności uwzględnić wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu, które odpowiadają płatnościom dokonany przez zakład na rzecz ubezpieczających.</p> <p>Pozycja ta obejmuje również wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji i w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.</p>
C0010/R0380	Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych.
C0010/R0390	Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot.
C0010/R0400	Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.
C0010/R0410	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	<p>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.</p> <p>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.</p>
C0010/R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Jest to 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	<p>Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego (MCR).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0520	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z 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	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0540	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie	Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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	Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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)	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z 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	Jest to łączna 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 obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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	Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z 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 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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)	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0620	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0630	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – najlepsze oszacowanie	Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0640	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – margines ryzyka	Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0660	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0670	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – najlepsze oszacowanie	<p>Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0680	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
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	<p>Jest to łączna 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.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0700	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>

	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	<p>Jest to 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 ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0720	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodą proporcjonalną stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0740	Zobowiązania warunkowe	<p>Zobowiązanie warunkowe jest to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> (i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub (ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. <p>Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie powinna być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0010/R0750	Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	<p>Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem ujawnionych w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”.</p> <p>Rezerwy są ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.</p>
C0010/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 zgodnie z umową reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <p>a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”);</p> <p>b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych;</p> <p>c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <p>W tym wierszu należy ujawniać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na dzień sprawozdawczy). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy ujawniać w pozycji C0010/R0190.</p> <p>Podmioty, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg sprawozdań finansowych.</p>
C0010/R0800	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	Zobowiązania, w tym 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	<p>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.</p> <p>Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych.</p>
C0010/R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	<p>Kwoty przypadające do zapłaty na rzecz ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty przypadające do zapłaty na rzecz pośredników ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych (np. prowizje należne pośrednikom, które nie zostały jeszcze zapłacone przez zakład).</p> <p>Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli te pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie nie są związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są ujawniane jako zobowiązania finansowe).</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	<p>Kwoty przypadające do zapłaty na rzecz zakładów reasekuracji (w szczególności rachunki bieżące) inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji, w tym zobowiązania zakładu wobec zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe.</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.</p> <p>Pozycja ta obejmuje wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładu na rzecz zakładów reasekuracji, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Nie należy ich uwzględniać w pozycji „pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)”.</p> <p>W pozycji tej w szczególności uwzględnia się wszystkie oczekiwane płatności od zakładu na rzecz zakładów reasekuracji, odpowiadające płatnościom dokonany przez ubezpieczających na rzecz zakładu.</p> <p>Pozycja ta obejmuje również wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) na rzecz zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji i w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.</p>
C0010/R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Jest to łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do pozostałych należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne.
C0010/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)	Łączna 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, wyznaczona zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań.

(¹) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

(²) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2011 z dnia 11 listopada 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wykazów jednostek samorządu regionalnego i władz lokalnych, ekspozycje wobec których należy traktować jako ekspozycje wobec rządu centralnego zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz.U. L 295 z 12.11.2015, s. 3).

(³) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

(⁴) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L 174 z 1.7.2011, s. 1).

S.04.05 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju*Uwagi ogólne*

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nie są zobowiązane ujawniać tych informacji, jeżeli na kraj siedziby przypada co najmniej 90 % łącznej kwoty składek przypisanych brutto.

Informacje w niniejszych wzorach formularzy obejmują:

- wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych; oraz
- bezpośrednią działalność ubezpieczeniową i reasekurację czynną.

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). Formularz należy jednak wypełniać z wykorzystaniem linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych (tzn. nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena), z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia, kiedy taka klasyfikacja ma zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji zgłaszają składki przypisane/zarobione zdefiniowane w art. 1 pkt 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy stosuje się krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości czy MSSF.

Do celów niniejszego formularza oraz w przypadku ubezpieczeń bezpośrednich „kraj umiejscowienia ryzyka” oznacza:

- a) kraj, w którym znajduje się nieruchomość, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy albo budynków, albo budynków wraz z ich wyposażeniem, o ile wyposażenie budynków objęte jest tą samą polisą ubezpieczeniową;
- b) kraj rejestracji, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy pojazdów dowolnego rodzaju;
- c) kraj, w którym ubezpieczający zawarł umowę ubezpieczenia, w przypadku umów na okres do czterech miesięcy obejmujących ryzyka związane z podróżą lub urlopem wypoczynkowym, niezależnie od grupy;
- d) kraj, w którym znajduje się kredyt/wierzytelność, w przypadku gdy ubezpieczenie dotyczy kredytu/wierzytelności;
- e) we wszystkich przypadkach nieobjętych jednoznacznie lit. a), b), c) lub d) kraj, w którym znajduje się jedno z poniższych:
 - (i) miejsce zwykłego pobytu ubezpieczającego; lub
 - (ii) w przypadku gdy ubezpieczający jest osobą prawną – jednostka organizacyjna tego ubezpieczającego, której dotyczy umowa.

Do celów niniejszego formularza oraz w przypadku reasekuracji proporcjonalnej lub nieproporcjonalnej „kraj umiejscowienia ryzyka” oznacza kraj siedziby cedenta.

Jeśli chodzi o zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie:

- a) informacje zgłasza się dla kraju siedziby oraz najważniejszych pięciu krajów innych niż kraj siedziby (według kwoty składek przypisanych brutto) lub dla takiej liczby krajów (jeśli jest ich mniej), które odpowiadają za co najmniej 90 % kwoty składek przypisanych brutto; oraz
- b) uwzględnić się wszystkie poniższe linie biznesowe:
 - (i) Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
 - (ii) Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)

- (iii) Ubezpieczenia pracownicze (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (iv) Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (v) Pozostałe ubezpieczenia pojazdów (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (vi) Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (vii) Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (viii) Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (ix) Ubezpieczenia kredytów i poręczeń (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (x) Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (xi) Ubezpieczenia świadczenia pomocy (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (xii) Ubezpieczenia różnych strat finansowych (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja proporcjonalna)
- (xiii) Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych
- (xiv) Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
- (xv) Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
- (xvi) Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

Jeśli chodzi o zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie:

- a) informacje zgłasza się dla kraju siedziby oraz najważniejszych pięciu krajów innych niż kraj siedziby (według kwoty składek przypisanych brutto) lub dla takiej liczby krajów (jeśli jest ich mniej), które odpowiadają za co najmniej 90 % kwoty składek przypisanych brutto; oraz
- b) uwzględnia się wszystkie poniższe linie biznesowe:
 - (i) Ubezpieczenia zdrowotne
 - (ii) Ubezpieczenia z udziałem w zyskach
 - (iii) Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
 - (iv) Pozostałe ubezpieczenia na życie
 - (v) Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych
 - (vi) Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych
 - (vii) Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych
 - (viii) Reasekuracja ubezpieczeń na życie

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Kraj siedziby: Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie</i>		
C0010/R0020	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka przypisana brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0021	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka przypisana brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0022	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka przypisana brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0030	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka zarobiona brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0031	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka zarobiona brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0032	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka zarobiona brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0040	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Odszkodowania i świadczenia (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie Rady 91/674/EWG ⁽¹⁾ , w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010/R0041	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja proporcjonalna)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010/R0042	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja nieproporcjonalna)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010/R0050	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Koszty poniesione brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010/R0051	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Koszty poniesione brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0052	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Koszty poniesione brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
<i>Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto): Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie</i>		
R0010	Kraj	Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju umiejscowienia ryzyka
C0020/R0020	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka przypisana brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0021	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka przypisana brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0022	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka przypisana brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0030	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka zarobiona brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0031	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka zarobiona brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0032	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka zarobiona brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0040	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Odszkodowania i świadczenia (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0020/R0041	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja proporcjonalna)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0020/R0042	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Odszkodowania i świadczenia (reasekuracja nieproporcjonalna)	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0050	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Koszty poniesione brutto (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0051	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Koszty poniesione brutto (reasekuracja proporcjonalna)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji proporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0020/R0052	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Koszty poniesione brutto (reasekuracja nieproporcjonalna)	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz reasekuracji nieproporcjonalnej w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
<i>Kraj siedziby: Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie</i>		
C0030/R1020	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka przypisana brutto	składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następných lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).
C0030/R1030	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Składka zarobiona brutto	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).
C0030/R1040	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Odszkodowania i świadczenia	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, jak określono w art. 38 dyrektywy 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: 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. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej). Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R1050	Działalność zlokalizowana w kraju siedziby Koszty poniesione brutto	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w kraju siedziby, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).
<i>Najważniejszych pięć krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto): Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie</i>		
R1010	Kraj	Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju umiejscowienia ryzyka
C0040/R1020	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka przypisana brutto	Składki przypisane brutto obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).
C0040/R1030	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Składka zarobiona brutto	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).
C0040/R1040	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Odszkodowania i świadczenia	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie; odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej). Kwota odszkodowań i świadczeń nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0040/R1050	Działalność zlokalizowana w uwzględnionym kraju: Koszty poniesione brutto	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. Wyłącznie w odniesieniu do działalności, w przypadku której ryzyko umiejscowione jest w uwzględnionym kraju, oraz działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej).

(¹) Dyrektywa Rady 91/674/EWG z dnia 19 grudnia 1991 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych zakładów ubezpieczeń (Dz.U. L 374 z 31.12.1991, s. 7).

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

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty.

W niniejszym formularzu 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, chyba że w niniejszych notach objaśniających wskazano inaczej, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia lub odmiennych wymogów sprawozdawczych, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ujawniają składki przypisane/zarobione zdefiniowane w art. 1 pkt 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy stosuje się krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości czy MSSF.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie</i>		
C0010 do C0120/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Składki przypisane brutto w 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0010 do C0120/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0130 do C0160/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0010 do C0160/R0140	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0010 do C0160/R0200	Składki przypisane – Netto	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	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0120/R0220	Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej.
C0130 do C0160/R0230	Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
C0010 do C0160/R0240	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek.
C0010 do C0160/R0300	Składki zarobione – Netto	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0010 do C0120/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0160/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej). 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, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0200/R011- 0-R0550	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0200/R1200	Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	Koszty/przychody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/przychodach i pomniejszone o kwotę scedowaną na zakłady reasekuracji. Pozostałych kosztów/przychodów technicznych nie przedstawia się w podziale na linie biznesowe. W tej pozycji nie należy uwzględniać zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ani kosztów/przychodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp. Kwotę kosztów/przychodów technicznych netto zgłasza się jako wartość ujemną, jeżeli kwota przychodów technicznych jest wyższa niż kwota kosztów technicznych.
C0200/R1300	Koszty ogółem	Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych.
<i>Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie</i>		
C0210 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	Składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności ubezpieczeniowej brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami. Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	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 następnym lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0210 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	Składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0210 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną.
C0210 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	Udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek.
C0210 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.
C0210 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, o których mowa 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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, o których mowa 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej). 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, o których mowa 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R1900	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.
C0300/R141- 0-R1900	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0300/R2500	Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	Koszty/przychody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/przychodach i pomniejszone o kwotę scedowaną na zakłady reasekuracji. Pozostałych kosztów/przychodów technicznych nie przedstawia się w podziale na linie biznesowe. W tej pozycji nie należy uwzględniać zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ani kosztów/przychodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp. Kwotę kosztów/przychodów technicznych netto zgłasza się jako wartość ujemną, jeżeli kwota przychodów technicznych jest wyższa niż kwota kosztów technicznych.
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia całkowitą kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę ujawnia się również w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).

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.

Przy obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakłady mogą stosować odpowiednie przybliżenia, o których mowa w 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, określone 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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, „Pozostałe ubezpieczenia na życie” i „Ubezpieczenia zdrowotne” są dzielone między „Umowy bez opcji i gwarancji” i „Umowy z opcjami lub gwarancjami”. W przypadku tego podziału uwzględnia się, co następuje:

- a) „Umowy bez opcji i gwarancji” obejmują 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.

- b) Umowy z nieistotnymi opcjami umownymi lub gwarancjami finansowymi, które nie są uwzględnione w obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, również ujawnia się w tej kolumnie;
- c) „Umowy z opcjami lub gwarancjami” obejmują 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 ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji), 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 zmienności, korekty dopasowującej i korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0110 i R0130.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</i>		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej określonej 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 określonej 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210/R0020	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka</i>		
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 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 określonej 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, jak określono w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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, o której to wysokości mowa w art. 77 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem</i>		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla każdej linii biznesowej, jak określono w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0150/R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0210/R0200	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

S.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty.

Przy obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zakłady mogą stosować odpowiednie przybliżenia, o których mowa w 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, określone 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 inna niż ta, która jest prowadzona w oparciu o założenia techniczne podobne jak w przypadku ubezpieczeń na życie, jest dzielona na linie biznesowe działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, określone w pkt 1–3 załącznika 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 zmienności, korekty dopasowującej i przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0290 i R0310.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie</i>		
C0020 do C0170/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością.
C0180/R0010	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. przed odliczeniem wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością.
C0020 do C0170/R0050	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0180/R0050	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem	Łączna kwota 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.
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Najlepsze oszacowanie</i>		
C0020 do C0170/R0060	Najlepsze oszacowanie rezerw składek, Brutto, Ogółem	Kwota najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej, dla rezerwy składek, brutto, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180/R0060	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie rezerw składek, Brutto, Ogółem	Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, brutto, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.
C0020 do C0170/R0140	Najlepsze oszacowanie rezerw 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 i reasekuracja czynna	Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.
C0180/R0140	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie rezerw 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 rezerw składek – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	Kwota najlepszego oszacowania netto rezerw składek, dla każdej linii biznesowej.
C0180/R0150	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto rezerw składek	Łączna kwota najlepszego oszacowania netto rezerw składek.
C0020 do C0170/R0160	Najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem	Kwota najlepszego oszacowania rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.
C0180/R0160	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem	Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. przed odliczeniem kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej.

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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020 do C0170/R0280	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Margines ryzyka	Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z wymogami dyrektywy 2009/138/WE (art. 77 ust. 3). Margines ryzyka oblicza się w stosunku do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji), a następnie przypisuje do każdej linii biznesowej, 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).
<i>Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem</i>		
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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0180/R0320	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku 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 i reasekuracja czynna	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, 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 i reasekuracja czynna	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020 do C0170/R0340	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, Ogółem – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
C0180/R0340	Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

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 wewnątrznie 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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 to C0110/R0100 do R0250	Wyłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód	Wyłacone odszkodowania i świadczenia brutto, po odliczeniu regresów i odzysków, z wyłączeniem kosztów, w trójkącie pokazującym zmiany już dokonanych wypłat odszkodowań i świadczeń brutto: dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-9 (i wcześniejszych lat) 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, niezdykontowane, na zasadzie nieskumulowanej.
C0170/R0100 do R0260	Wyłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – W bieżącym roku	„Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0100 do R0250. R0260 stanowi sumę R0100 do R0250.
C0180/R0100 do R0260	Wyłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Suma lat (skumulowana)	„Suma dla wszystkich lat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy), w tym suma ogółem.
C0200 to C0300/R0100 do R0250	Niezdykontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Trójkąt szkód	Trójkąty niezdykontowanego najlepszego oszacowania rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. przed odliczeniem reasekuracji, dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-9 (i wcześniejszych lat) 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 są wyrażone w kwocie bezwzględnej, nieskumulowanej i niezdykontowanej, po odliczeniu regresów i odzysków oraz z wyłączeniem wszelkich kosztów, jak również wszelkich przyszłych składek.
C0360/R0100 do R0260	Najlepsze oszacowanie brutto rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – 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.

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

Uwagi ogólne:

Niniejszy formularz dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez indywidualne podmioty.

Niniejszy formularz ma zastosowanie, gdy podmiot stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy.

Niniejszy formularz odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środków przejściowych 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
C0010/R0010	Kwota 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do 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 zmienności przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmienności 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 zmienności 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 zmienności i bez innych środków przejściowych.
C0010/R0020	Kwota 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>
C0050/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0070/R0020	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>
C0090/R0020	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0050	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.</p>
C0050/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR 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 SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p>
C0070/R0050	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>
C0090/R0050	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0090	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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 przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p>
C0070/R0090	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>
C0090/R0090	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0100	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.</p>
C0050/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez 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.</p>
C0070/R0100	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>
C0090/R0100	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0110	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Minimalny wymóg kapitałowy	Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0110	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Minimalny wymóg kapitałowy	Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
C0070/R0110	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy	Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności. Jest to różnica między MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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 zmienności 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 zmienności i bez innych środków przejściowych.

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 kapitałowych w innych sektorach finansowych, jak określono w 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010/C0020	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota opłaconego kapitału zakładowego, który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0010/C0040	Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 2	Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0030/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym podmiotu, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0030/C0020	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona.
R0030/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2.
R0040/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0040/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0040/C0040	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0050/C0010	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0050/C0030	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0070/C0010	Fundusze nadwyżkowe – ogółem	Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0020	Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona	Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej.
R0090/C0010	Akcje uprzywilejowane – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0090/C0030	Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0090/C0040	Akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0090/C0050	Akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0110/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym podmiotu, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0110/C0030	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0130/C0010	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną, o której mowa w 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, o której mowa w dyrektywie 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 dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0140/C0040	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0140/C0050	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0160/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem	Jest to łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0160/C0050	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – kategoria 3	Jest to kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3. Odroczone podatki dochodowe netto powinny pojawić się w przypadku wystąpienia nadwyżki aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego nad rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Jeżeli rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są wyższe niż aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, wówczas wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego powinna wynieść 0.
R0180/C0010	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	Są to pozycje podstawowych środków własnych ogółem, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II</i>		
R0220/C0010	Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – ogółem	<p>Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II.</p> <p>Te pozycje środków własnych są to:</p> <p>(a) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub</p> <p>(b) 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.</p>
Odliczenia		
R0230/C0010	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – ogółem	Jest to łączna wartość odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0020	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 nieograniczona	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 nieograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0030	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 ograniczona	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 ograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0230/C0040	Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 2	Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 2 zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<i>Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach</i>		
R0290/C0010	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach	Jest to 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 dla pozycji 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 dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0290/C0040	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0290/C0050	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 3.
<i>Uzupełniające środki własne</i>		
R0300/C0010	Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie.
R0300/C0040	Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie i który spełnia kryteria kategorii 2.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0310/C0040	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0010	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0320/C0040	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0050	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3.
R0330/C0010	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – ogółem	Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych.
R0330/C0040	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 2	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0330/C0050	Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 3	Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0340/C0010	Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
R0340/C0040	Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które to akredytywy i gwarancje spełniają kryteria kategorii 2.
R0350/C0010	Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
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, które spełniają kryteria kategorii 2, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
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, które spełniają kryteria kategorii 3, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
R0360/C0010	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0360/C0040	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE.
R0370/C0040	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0370/C0050	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 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.
<i>Dostępne i dopuszczone środki własne</i>		
R0500/C0010	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0500/C0020	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0030	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0040	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 2	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0500/C0050	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 3	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR.
R0510/C0010	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 i kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0020	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0030	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0510/C0040	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 2	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
R0540/C0010	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR	Jest to łączna kwota dostępnych środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności („SCR”).
R0540/C0020	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0030	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0540/C0040	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 2	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0540/C0050	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie SCR – kategoria 3	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 3, które są dopuszczone na pokrycie SCR.
R0550/C0010	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR	Jest to łączna kwota pozycji środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0020	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0030	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
R0550/C0040	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie MCR – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie MCR.
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 ogółem 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 ogółem 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez podmiot. Gdy tylko dywidenda będzie przewidywalna, w pełni uwzględnia się ją w sprawozdaniu kwartalnym. Gdy tylko dywidenda będzie przewidywalna, pełną kwotę dywidendy uwzględnia się w sprawozdaniu kwartalnym w jednym momencie, co oznacza, że nie jest ona dodawana przyrostowo z kwartału na kwartał.</p> <p>Dywidenda jest przewidywalna, gdy wypłata staje się prawdopodobna, biorąc pod uwagę historię wypłaty dywidendy przez spółkę, rozwój działalności w ciągu roku, datę odniesienia dla oszacowania oraz, w stosownych przypadkach, inne istotne okoliczności.</p> <p>Dywidendę zgłasza się jako przewidywalną, dopóki nie zostanie zatwierdzona na dorocznym walnym zgromadzeniu (a nie dopóki nie zostanie wypłacona).</p>
R0730/C0060	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) pkt (i)–(v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz w art. 72 lit. a) i art. 76 lit. a) tego rozporządzenia, jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 tego rozporządzenia.
R0740/C0060	Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasującą i funduszy wyodrębnionych	Jest to łączna kwota korekty w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasującą i funduszy wyodrębnionych.
R0760/C0060	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Jest to rezerwa uzgodnieniowa podmiotu, przed odliczeniem z tytułu udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych, jak określono w 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 przedstawia tę kwotę w ujęciu brutto, tzn. przed odliczeniem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), w odniesieniu do działalności zakładu w zakresie ubezpieczeń na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0780/C0060	Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta przedstawia tę kwotę w ujęciu brutto, tzn. przed odliczeniem reasekuracji i podatków (tj. bez uwzględnienia ich wpływu), w odniesieniu do działalności zakładu w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
R0790/C0060	Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	Jest to łączna kwota 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, jak określono w art. 206 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu.
R0060/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja	Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto, z uwzględnieniem dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, 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, o których mowa w art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych mają zgodnie z formułą standardową wartość zerową.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>W wartości tej należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycja ta obejmuje przypisanie korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu.</p> <p>Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych brutto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej.</p>
R0030/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	<p>Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak.
R0040/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać co najmniej jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>Jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0050/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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/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.
<i>Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności</i>		
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 odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. 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. Kwotę tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutu kapitałowego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapitałowego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0210/C0100	Ustanowiony narzut kapitałowy	Kwota narzutu kapitałowego ustanowionego przez krajowy organ nadzoru na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów 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 narzutu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.
R0211/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	Kwota narzutu kapitałowego ustanowionego przez krajowy organ nadzoru na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0212/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	Kwota narzutu kapitałowego ustanowionego przez krajowy organ nadzoru na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0213/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	Kwota narzutu kapitałowego ustanowionego przez krajowy organ nadzoru na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0214/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	Kwota narzutu kapitałowego ustanowionego przez krajowy organ nadzoru na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności.
<i>Inne informacje na temat SCR</i>		
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania.
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF.

	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 (inne niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)).
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą.
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.
<i>Podejście do stawki podatkowej</i>		
R0590/C0109	Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie dotyczy, ponieważ LAC DT nie jest stosowana (w tym przypadku pozycje od R0640 do R0690 nie mają zastosowania) Zob. <i>EIOPA Guidelines on loss-absorbing capacity of technical provisions and deferred taxes</i> (Wytyczne EIOPA dotyczące zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat) (EIOPA-BoS-14/177) ⁽¹⁾
<i>Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (ang. loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT)</i>		
R0640/C0130	LAC DT	Kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, określona w art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tej pozycji powinna być taka sama jak wartość w pozycji R0150/C0100 w sekcji S.25.01.
R0650/C0130	LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.
R0660/C0130	LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	Kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0670/C0130	LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych. Kwota strat przypisanych na rok przyszły.
R0680/C0130	LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych. Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym.
R0690/C0130	Maksymalna LAC DT	Maksymalna kwota LAC DT, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, jak przewidziano w art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

(¹) Wytyczne EIOPA-BoS-14/177 z dnia 2 lutego 2015 r. w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes>).

S.25.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

Uwagi ogólne:

Niniejszy załącznik zawiera noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie poniższej tabeli wskazano pozycje, które należy wykazać, poprzez określenie kolumn i wierszy zgodnie ze wzorem formularza określonym w załączniku I.

Niniejszy załącznik dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Niniejszy formularz zgłasza się na podstawie dostępności zgodnie z architekturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, w miarę możliwości przy dołożeniu rozsądnego wysiłku. Wykazywane dane są przedmiotem uzgodnień między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

Celem niniejszego formularza jest zgromadzenie danych na poziomie zagregowanym oraz wykazanie korzyści z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka. O ile nie określono inaczej, wszystkie wartości zgłasza się przed uwzględnieniem jakichkolwiek skutków podatkowych.

W przypadku zakładów stosujących częściowy model wewnętrzny wszystkie wiersze dla C0010 odnoszą się do wartości wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika.

Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat” są wykazywane jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy wykazywać jako wartości ujemne).

W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem formuły standardowej pozycja ta przedstawia 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 wartościach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.

W stosownych przypadkach pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu.

W przypadku zakładów, prowadzących sprawozdawczość na poziomie całego zakładu, objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), podlegające zgłoszeniu nSCR na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- jeżeli zakład stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu: nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie było RFF, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- jeżeli zakład stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się z uwzględnieniem bezpośredniego zsumowania na poziomie podmodułu;
- jeżeli zakład stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się z uwzględnieniem bezpośredniego zsumowania na poziomie modułu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0020	Dywersyfikacja ogółem	Wartość efektów dywersyfikacji między modułami ryzyka. Kwotę tę wykazuje się jako wartość ujemną. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0030	Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem	Zdywersyfikowane narzuty kapitałowe przed opodatkowaniem. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0040	Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	Zdywersyfikowane narzuty kapitałowe po opodatkowaniu. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0070	Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0070 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0080	Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0080 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0190	Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0190 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0200	Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0200 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0270	Ryzyko biznesowe ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0270 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0280	Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0280 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0310	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0310 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0320	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0320 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0400	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0400 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0410	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0410 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0480	Ryzyko operacyjne ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0480 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0490	Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0490 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0500	Inne ryzyko	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0500 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0070/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Wartość na podstawie modelu	W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja przedstawia wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Parametry specyficzne dla zakładu	<p>W przypadku składników obliczonych zgodnie z formułą standardową, jeżeli zastosowano parametry specyficzne dla zakładu, należy wykorzystać jedną z następujących opcji:</p> <p>W odniesieniu do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak. <p>W odniesieniu do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>W odniesieniu do ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>W każdym przypadku, jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.</p> <p>Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.</p>
C0120/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Uproszczenia	<p>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.</p> <p>Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.</p> <p>Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.</p>
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna kwota dywersyfikacji między składnikami wykazana w C0030. Kwota ta nie obejmuje efektów dywersyfikacji wewnątrz każdego składnika, które należy wbudować w wartości wykazane w C0030. Kwotę tę należy wykazać jako wartość ujemną.
R0120/C0100	Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	W stosownych przypadkach, korekta mająca na celu korektę błędów obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie modułu ryzyka. Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych.
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem narzutów kapitałowych	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem narzutu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione narzuty kapitałowe	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru.
R0211/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. a), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru.
R0212/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. b), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0213/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. c), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0214/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. d), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączny wymóg kapitałowy włącznie z narzutami kapitałowymi.
<i>Inne informacje na temat SCR</i>		
R0300/C0100	Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Kwota/wartość szacunkowa łącznej korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Kwotę tę wykazuje się jako wartość ujemną.
R0310/C0100	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	Kwota/wartość szacunkowa łącznej korekty z tytułu odroczonej podatków dochodowych, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Kwotę tę wykazuje się jako wartość ujemną.
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania. Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych.
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF.
R0420/C0100	Łączna 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. Pozycji tej nie trzeba wykazywać, jeżeli zgłaszany jest SCR na poziomie RFF lub portfela objętego korektą dopasowującą.

	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, stosownie do przypadku, pozostałą częścią. Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR wykazanym w R0200/C0100.
R0450/C0100	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF	Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wykorzystać jedną z następujących opcji: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli zakład nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), wybiera opcję 4. Ma zastosowanie tylko do częściowych modeli wewnętrznych.
R0460/C0100	Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych po odliczeniu reasekuracji biernej.
<i>Podejście do stawki podatkowej, jeżeli jest ona obliczana według formuły standardowej</i>		
R0590/C0109	Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Tak 2 – Nie
<i>Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat zgodnie z formułą standardową</i>		
R0640/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tej pozycji powinna być taka sama jak wartość w pozycji R0310/C0100 w sekcji S.25.05.01.
R0650/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0660/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu.
R0670/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych. Kwota strat przypisanych na rok przyszły.
R0680/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych. Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym.
R0690/C0130	Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	Maksymalna kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, jak przewidziano w art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

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). Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

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}	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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej w ostatnich 12 miesiącach po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0030	Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0090	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0100	Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0030/R0100	Ubezpieczenia i reasekuracja proporcjonalna kredytów i poręczeń – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej)	Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń i reasekuracji proporcjonalnej kredytów i poręczeń, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0110	Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0020/R0170	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0210	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0050/R0220	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero.
C0050/R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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 (reasekuracji) ubezpieczeń na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia))	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie.
C0070/R0300	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy minimalny wymóg kapitałowy stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0310	Całociowe 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 narzutu 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	Całociowe obliczenie MCR – górny próg MCR	Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0070/R0330	Całociowe obliczenie MCR – dolny próg MCR	Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0070/R0340	Całociowe obliczenie MCR – łączny MCR	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0070/R0350	Całociowe 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). Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

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 $MCR_{(NL, L)}$ – 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.
C0030/R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0020	Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0040	Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0050	Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0060	Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0070	Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0080	Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

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

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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0120	Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0130	Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0140	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0150	Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0030/R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0050/R0160	Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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.

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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0210	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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 odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie.	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0090/R0220	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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 odliczeniu 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0110/R0230	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – 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, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0090/R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0110/R0240	Pozostałe zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0100/R0250	Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń 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.
C0120/R0250	Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po odliczeniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń 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 na życie.
C0130/R0300	Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR	Liniowy minimalny wymóg kapitałowy stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130/R0310	Całościowe obliczenie MCR – SCR	Jest to 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 narzutu 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 narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/R0330	Całościowe obliczenie MCR – dolny próg MCR	Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony narzut kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/R0340	Całościowe obliczenie MCR – łączny MCR	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0130/R0350	Całościowe obliczenie MCR – Nieprzekraczalny dolny próg MCR	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.
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 z wyłączeniem narzutu 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 (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka) i ujawniony, nie uwzględniając narzutu 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0150/R0510	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Jest to najnowszy hipotetyczny SCR, który należy obliczyć i ujawnić zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE – albo roczny albo najnowszy w przypadku, gdy hipotetyczny SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka) i ujawniony, nie uwzględniając narzutu 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 narzut 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 narzut 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 narzut kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0150/R0530	Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie	Obliczane jako 25 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach na życie, uwzględniając narzut 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 art. 129 ust. 1 lit. d) pkt (i) dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

ZAŁĄCZNIK III

Noty objaśniające dotyczące wzorów sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej grup

Niniejszy załącznik zawiera noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I. 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 posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów posiadanych z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0080	Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)	Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. Obejmuje również nieruchomości w budowie, inne niż przeznaczone do użytku własnego.
C0010/R0090	Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Udziały kapitałowe zdefiniowane w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE oraz udziały w zakładach powiązanych zdefiniowanych w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>Jeżeli części aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w zakładach powiązanych odnosi się do ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, części te należy ujawniać w pozycji „Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010/R0220.</p> <p>Udziały kapitałowe oraz udziały w zakładach powiązanych na poziomie grupy obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — udziały kapitałowe w powiązanych zakładach ubezpieczeń lub powiązanych zakładach reasekuracji, które to zakłady nie są jednostkami zależnymi, w ubezpieczeniowych spółkach holdingowych lub finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — udziały w zakładach powiązanych w innych sektorach finansowych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — inne zakłady powiązane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej włączone z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji (w przypadku gdy stosowane są dwie metody).
C0010/R0100	Akcje i udziały	Jest to łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.
C0010/R0110	Akcje i udziały – notowane	<p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2010/65/UE.</p> <p>Notowane akcje i udziały nie obejmują udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.</p>
C0010/R0120	Akcje i udziały – nienotowane	<p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE.</p> <p>Nienotowane akcje i udziały nie obejmują udziałów w zakładach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.</p>
C0010/R0130	Obligacje	Jest to 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, samorządy regionalne lub władze lokalne, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		i banki centralne państw członkowskich, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾ lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 tego rozporządzenia, samorządy regionalne lub władze lokalne wymienione w art. 1 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2015/2011 ⁽²⁾ , 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).
C0010/R0170	Zabezpieczone papiery wartościowe	Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych, w tym papiery wartościowe zabezpieczone aktywami (ABS), papiery wartościowe zabezpieczone spłatami kredytów hipotecznych (MBS), papiery wartościowe zabezpieczone spłatami komercyjnych kredytów hipotecznych (CMBS), instrumenty typu CDO (<i>Collateralised Debt Obligations</i>), instrumenty typu CLO (<i>Collateralised Loan Obligations</i>), instrumenty typu CMO (<i>Collateralised Mortgage Obligations</i>).
C0010/R0180	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	„Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania” oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE ⁽³⁾ lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE ⁽⁴⁾ .
C0010/R0190	Instrumenty pochodne	Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>Ujawniana jest wartość wg Wypłacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. C0010/R0790).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0200	Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych	Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych, które 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 między wierszami R0070 i R0200.
C0010/R0220	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Aktywa posiadane z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
C0010/R0230	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	Jest to łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych wówczas, gdy podmiot udziela pożyczki środków, z zabezpieczeniem lub bez, w tym kompensacji 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 pożyczaniem 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 pożyczaniem środków przez pożyczkodawców innym pożyczkobiorcom, których nie można zaklasyfikować w pozycji R0240 lub R0250, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling).
C0010/R0270	Kwoty należne z umów reasekuracji z tytułu:	Jest to 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)). Pozycja ta obejmuje w szczególności wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu (lub odwrotnie), które odpowiadają płatnościom, które nie zostały jeszcze dokonane przez zakład na rzecz ubezpieczających (lub przez ubezpieczających na rzecz zakładu). Wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu (lub odwrotnie) odpowiadające płatnościom już dokonanych przez zakład na rzecz ubezpieczających (lub przez ubezpieczających na rzecz zakładu) należy ujmować w należnościach z tytułu reasekuracji biernej (lub zobowiązaniach z tytułu reasekuracji biernej).
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.
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
C0010/R0350	Depozyty u cedentów	Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej.
C0010/R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Kwoty do zapłaty przez ubezpieczających, zakłady ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.
C0010/R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	Pozycja ta obejmuje wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładów reasekuracji, powiązane z działalnością reasekuracyjną, na rzecz zakładu, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Tych oczekiwanych płatności nie należy uwzględniać w pozycji „pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)”. W pozycji tej należy w szczególności uwzględnić wszystkie oczekiwane płatności od zakładów reasekuracji na rzecz zakładu, które odpowiadają płatnościom dokonany przez zakład na rzecz ubezpieczających. Pozycja ta obejmuje również wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji i w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.
C0010/R0380	Pozostałe należności (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych.
C0010/R0390	Akcje własne (posiadane bezpośrednio)	Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez grupę.
C0010/R0400	Kwoty należne w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wzywano, ale które nie zostały jeszcze opłacone.	Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wzywano, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0420	Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach)	Jest to 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 obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego („MCR”).
C0010/R0520	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0530	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0540	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie	Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0550	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka	Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.
C0010/R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową 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	Jest to łączna 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 obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	<p>Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie).</p> <p>Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0590	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)	<p>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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0610	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0620	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0630	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – najlepsze oszacowanie	<p>Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0640	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0660	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0670	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – najlepsze oszacowanie	<p>Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0680	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
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	<p>Jest to łączna 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.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0700	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Jest to łączna kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>

	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	<p>Jest to łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.</p> <p>Najlepsze oszacowanie ujawnia się w ujęciu brutto (przed odliczeniem reasekuracji).</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0720	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – margines ryzyka	<p>Jest to łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.</p> <p>Kwota ta obejmuje część przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką składkową stosowaną na potrzeby obliczania MCR.</p>
C0010/R0740	Zobowiązania warunkowe	<p>Zobowiązanie warunkowe jest to:</p> <p>a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub</p> <p>b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:</p> <p>(i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub</p> <p>(ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.</p> <p>Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie powinna być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0010/R0750	Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe)	<p>Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem ujawnionych w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”.</p> <p>Rezerwy są ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne.</p>
C0010/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 zgodnie z umową 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0790	Instrumenty pochodne	<p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <p>a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”);</p> <p>b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych;</p> <p>c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <p>W tym wierszu należy ujawniać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na dzień sprawozdawczy). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy ujawniać w pozycji C0010/R0190.</p> <p>Podmioty, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg sprawozdań finansowych.</p>
C0010/R0800	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych	<p>Zobowiązania, w tym 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.</p>
C0010/R0810	Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych	<p>Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez grupę (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez samą grupę oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od podmiotów innych niż instytucje kredytowe.</p> <p>Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych.</p>
C0010/R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	<p>Kwoty przypadające do zapłaty na rzecz ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Obejmuje to kwoty przypadające do zapłaty na rzecz pośredników ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych (np. prowizje należne pośrednikom, które nie zostały jeszcze zapłacone przez grupę).</p> <p>Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli te pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie nie są związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są ujawniane jako zobowiązania finansowe).</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	<p>Kwoty przypadające do zapłaty na rzecz zakładów reasekuracji (w szczególności rachunki bieżące) inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji, w tym zobowiązania zakładu wobec zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe.</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.</p> <p>Pozycja ta obejmuje wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) od zakładu na rzecz zakładów reasekuracji, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Nie należy ich uwzględniać w pozycji „pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach)”.</p> <p>W pozycji tej w szczególności uwzględnia się wszystkie oczekiwane płatności od zakładu na rzecz zakładów reasekuracji, odpowiadające płatnościom dokonany przez ubezpieczających na rzecz zakładu.</p> <p>Pozycja ta obejmuje również wszystkie oczekiwane płatności (należne i przeterminowane) na rzecz zakładów reasekuracji z tytułu zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub uzgodnione między cedentem a zakładem reasekuracji i w przypadku których kwota oczekiwanej płatności jest pewna.</p>
C0010/R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	Jest to łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do pozostałych należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne.
C0010/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)	Łączna kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.
C0010/R0900	Zobowiązania ogółem	Łączna kwota wszystkich zobowiązań.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

(¹) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

(²) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2011 z dnia 11 listopada 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wykazów jednostek samorządu regionalnego i władz lokalnych, ekspozycje wobec których należy traktować jako ekspozycje wobec rządu centralnego zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz.U. L 295 z 12.11.2015, s. 3).

(³) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) (Dz.U. L 302 z 17.11.2009, s. 32).

(⁴) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE z dnia 8 czerwca 2011 r. w sprawie zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i zmiany dyrektyw 2003/41/WE i 2009/65/WE oraz rozporządzeń (WE) nr 1060/2009 i (UE) nr 1095/2010 (Dz.U. L 174 z 1.7.2011, s. 1).

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

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

W niniejszym formularzu 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, chyba że w niniejszych notach objaśniających wskazano inaczej, z wyjątkiem klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia lub odmiennych wymogów sprawozdawczych, kiedy ma to zastosowanie w sprawozdaniach finansowych. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

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

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji ujawniają składki przypisane/zarobione zdefiniowane w art. 1 pkt 11 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, niezależnie od tego, czy stosuje się krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości czy MSSF.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
	Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie	
C0010 do C0120/R0110	Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Składki przypisane brutto w 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0010 do C0120/R0120	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130 do C0160/R0130	Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0010 do C0160/R0200	Składki przypisane – Netto	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	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	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	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	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	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, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0120/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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, o których mowa w dyrektywie 91/674/EWG, w stosownych przypadkach: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej). Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do C0160/R0400	Odszkodowania i świadczenia – Netto	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0010 do 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 biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0200/R1200	Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	<p>Koszty/przychody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/przychodach i pomniejszone o kwotę scedowaną na zakłady reasekuracji. Pozostałych kosztów/przychodów technicznych nie przedstawia się w podziale na linie biznesowe.</p> <p>W tej pozycji nie należy uwzględniać zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ani kosztów/przychodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp.</p> <p>Kwotę kosztów/przychodów technicznych netto zgłasza się jako wartość ujemną, jeżeli kwota przychodów technicznych jest wyższa niż kwota kosztów technicznych.</p>
C0200/R1300	Koszty ogółem	Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych.
	Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie	
C0210 do C0280/R1410	Składki przypisane – Brutto	<p>Składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności ubezpieczeniowej brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.</p> <p>Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną.</p>
C0210 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
C0210 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	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	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną.
C0210 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	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	Suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto – Bezpośrednia działalność i reasekuracja czynna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym, o których mowa 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), 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, o których mowa 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej). 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, o których mowa 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 (zgodnie z zastosowanymi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej), związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0210 do C0280/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	Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	Koszty/przychody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach/przychodach i pomniejszone o kwotę scedowaną na zakłady reasekuracji. Pozostałych kosztów/przychodów technicznych nie przedstawia się w podziale na linie biznesowe. W tej pozycji nie należy uwzględniać zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ani kosztów/przychodów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp. Kwotę kosztów/przychodów technicznych netto zgłasza się jako wartość ujemną, jeżeli kwota przychodów technicznych jest wyższa niż kwota kosztów technicznych.
C0300/R2600	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia całkowitą 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:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy. Zakłady ubezpieczeń posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, 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.

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 formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od możliwej innej klasyfikacji w umowach inwestycyjnych i umowach ubezpieczenia mającej zastosowanie w sprawozdaniach finansowych.

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną objętą 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 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 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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.

	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. Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.
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. Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080 do C0140/R0310	Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0320	Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0330	Odszkodowania i świadczenia brutto –reasekuracja czynna nieproporcjonalna	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
C0080 do C0140/R0340	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie 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.
C0080 do C0140/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140/R1200	Pozostałe koszty	<p>Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych.</p> <p>W tej pozycji nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp.</p>
C0140/R1300	Koszty ogółem	Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu.
	<i>Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie</i>	
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	<p>Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności ubezpieczeniowej brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.</p> <p>Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat.</p>
C0220 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	<p>Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty cedowane 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.</p> <p>Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat.</p>
C0220 do C0280/R1500	Składki przypisane – Netto	<p>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.</p> <p>Ze składek przypisanych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.</p>
C0220 do C0280/R1510	Składki zarobione – Brutto	<p>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.</p> <p>Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0220 do C0280/R1520	Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji	<p>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.</p> <p>Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.</p>
C0220 do C0280/R1600	Składki zarobione – Netto	<p>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.</p> <p>Ze składek zarobionych wyłącza się kwotę podatków lub opłat pobranych wraz ze składkami.</p>
C0220 do C0280/R1610	Odszkodowania i świadczenia – Brutto	<p>Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych 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.</p> <p>Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0220 do C0280/R1620	Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji	<p>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.</p> <p>Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0220 do C0280/R1700	Odszkodowania i świadczenia – Netto	<p>Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.</p> <p>Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p>
C0220 do C0280/R1900	Koszty poniesione	<p>Wszystkie koszty techniczne poniesione przez grupę w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0280/R2500	Saldo – pozostałe koszty/przychody techniczne	Koszty/przychody techniczne netto nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W tej pozycji nie należy uwzględniać kosztów/przychodów 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.
C0220 do C0280/R2700	Całkowita kwota wykupów	Kwota ta przedstawia całkowitą kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę ujawnia się również w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610).

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

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Niniejszy formularz ma zastosowanie, gdy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy.

Niniejszy formularz odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środek przejściowy ma wartość zerową. W tym celu należy stosować 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 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).

Kwoty ujawniane w niniejszym formularzu podaje się w ujęciu netto, tj. po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	
C0010/R0010	Kwota 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 przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0070/R0010	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p>
C0090/R0010	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0020	Kwota 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	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
C0050/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0020	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>
C0090/R0020	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0050	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności („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 kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
C0050/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR 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 SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p>
C0070/R0050	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności	Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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 kapitałowego wymogu wypłacalności	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>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 zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>
C0010/R0090	Kwota uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowego odliczenia zastosowanego w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania tymczasowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0070/R0090	Wpływ korekty z tytułu zmienności przyjętej jako zero – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmienności. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności.</p> <p>Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności 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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0090	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Kapitałowy wymóg wypłacalności	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmienności i korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmienności i bez innych środków przejściowych.</p>

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 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), pozycje mające zastosowanie w przypadku, gdy wykorzystywana jest metoda 2 (metoda odliczeń i agregacji), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 1, są wyraźnie określone w notach objaśniających.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, do odliczenia na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, a który uznano za niedostępny w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0020/C0020	Niedostępny kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Jest to łączna kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, a który uznano za niedostępny w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej i podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0020/C0040	Niedostępny kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, ale którego nie opłacono, a który uznano za niedostępny w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i który spełnia kryteria kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0030/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0030/C0020	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona.
R0030/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2.
R0040/C0010	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2.
R0040/C0020	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej.
R0040/C0040	Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0050/C0010	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem	Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0050/C0030	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0050/C0040	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0050/C0050	Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3	Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0060/C0010	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia na poziomie grupy – 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 to fundusze uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0060/C0030	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia na poziomie grupy – 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 to fundusze uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0060/C0040	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia na poziomie grupy – 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 to fundusze uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0060/C0050	Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do odliczenia na poziomie grupy – 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 to fundusze uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0070/C0010	Fundusze nadwyżkowe – ogółem	Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.
R0070/C0020	Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona	Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 nieograniczonej.
R0080/C0010	Niedostępne fundusze nadwyżkowe do odliczenia, na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0080/C0020	Niedostępne fundusze nadwyżkowe do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota funduszy nadwyżkowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 nieograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0090/C0010	Akcje uprzywilejowane – ogółem	Jest to łączna kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3.
R0090/C0030	Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej.
R0090/C0040	Akcje uprzywilejowane – kategoria 2	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0090/C0050	Akcje uprzywilejowane – kategoria 3	Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0100/C0010	Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0030	Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0100/C0040	Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0100/C0050	Niedostępne akcje uprzywilejowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0110/C0010	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem	Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym podmiotu, która 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 dla pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0110/C0040	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2.
R0110/C0050	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3.
R0120/C0010	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi do odliczenia, na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, którą uznano za niedostępną w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0120/C0030	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, którą uznano za niedostępną w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i która spełnia kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0120/C0040	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, którą uznano za niedostępną w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i która spełnia kryteria dla kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0120/C0050	Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi, którą uznano za niedostępną w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i która spełnia kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0130/C0010	Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem	Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną, o której mowa w 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, o której mowa w dyrektywie 2009/138/WE.
R0140/C0010	Zobowiązania podporządkowane – ogółem	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych.
R0140/C0030	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0140/C0040	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0140/C0050	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0150/C0010	Niedostępne zobowiązania podporządkowane do odliczenia, na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0150/C0030	Niedostępne zobowiązania podporządkowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0150/C0040	Niedostępne zobowiązania podporządkowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0150/C0050	Niedostępne zobowiązania podporządkowane do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0160/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem	Jest to 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	Jest to kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0170/C0010	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych do odliczenia na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0170/C0050	Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0180/C0010	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	Są to pozycje podstawowych środków własnych ogółem, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0020	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 nieograniczonej które nie należą do wskazanych powyżej pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0030	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 ograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0040	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 2, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0180/C0050	Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 3, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru.
R0190/C0010	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, do odliczenia – ogółem	Jest to łączna kwota pozycji środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0190/C0020	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, do odliczenia – pozycje kategorii 1 nieograniczonej	Jest to kwota pozycji środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 nieograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0190/C0030	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, do odliczenia – pozycje kategorii 1 ograniczonej	Jest to kwota pozycji środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej i które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0190/C0040	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, do odliczenia – kategoria 2	Jest to kwota pozycji środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej i które spełniają kryteria dla kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0190/C0050	Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej, do odliczenia – kategoria 3	Jest to kwota pozycji środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionymi powyżej i które spełniają kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0200/C0010	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy – ogółem	Są to ujawniane udziały mniejszościowe w grupie ogółem.
R0200/C0020	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria dla pozycji kategorii 1 nieograniczonej.
R0200/C0030	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0200/C0040	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 2	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 2.
R0200/C0050	Udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 3	Kwota ujawnianych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria kategorii 3.
R0210/C0010	Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota udziałów mniejszościowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0210/C0020	Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota udziałów mniejszościowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 1 nieograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0210/C0030	Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota udziałów mniejszościowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0210/C0040	Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota udziałów mniejszościowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0210/C0050	Niedostępne udziały mniejszościowe do odliczenia na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota udziałów mniejszościowych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
	<i>Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II</i>	
R0220/C0010	Środki własne ze sprawozdań finansowych, których nie należy uwzględniać 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: a) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub b) 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.
	<i>Odliczenia</i>	
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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – pozycje kategorii 1 nieograniczonej.
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 – pozycje kategorii 1 ograniczonej.
R0230/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 2	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych 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 – kategoria 2.
R0240/C0010	z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0250/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – ogółem	Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE.
R0250/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 nieograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 nieograniczona.
R0250/C0030	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 ograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 ograniczona.
R0250/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 2	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2.
R0250/C0050	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 3	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3.
R0260/C0010	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – ogółem	Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod.
R0260/C0020	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona.
R0260/C0030	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 ograniczona	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 ograniczona.
R0260/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 2	Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 2.
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 do odliczenia – ogółem	Są to niedostępne pozycje środków własnych łącznie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0270/C0020	Niedostępne pozycje środków własnych łącznie do odliczenia – kategoria 1 nieograniczona	Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych – kategoria 1 nieograniczona.
R0270/C0030	Niedostępne pozycje środków własnych łącznie do odliczenia – kategoria 1 ograniczona	Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych – pozycji kategorii 1 ograniczonej, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0270/C0040	Niedostępne pozycje środków własnych do odliczenia ogółem – kategoria 2	Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych – kategorii 2, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0270/C0050	Niedostępne pozycje środków własnych do odliczenia ogółem – kategoria 3	Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych – kategorii 3, która to kwota podlega odliczeniu zgodnie z art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0280/C0010	Odliczenia łącznie – ogółem	Jest to łączna kwota odliczeń niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0020	Odliczenia ogółem – kategoria 1 nieograniczona	Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 nieograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0030	Odliczenia ogółem – kategoria 1 ograniczona	Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 ograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0040	Odliczenia ogółem – kategoria 2	Jest to kwota odliczeń z kategorii 2 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
R0280/C0050	Odliczenia ogółem – kategoria 3	Jest to kwota odliczeń z kategorii 3 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych.
	<i>Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach</i>	
R0290/C0010	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – ogółem	Jest to 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 dla pozycji 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 dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0290/C0040	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 2	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0290/C0050	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 3.
	<i>Uzupełniające środki własne</i>	
R0300/C0010	Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0300/C0040	Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie i który spełnia kryteria kategorii 2.
R0310/C0010	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0310/C0040	Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0320/C0010	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem	Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie.
R0320/C0040	Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2	Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2.
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 to akredytywy i gwarancje spełniają kryteria kategorii 2.
R0350/C0010	Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, które spełniają kryteria kategorii 2, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
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, które spełniają kryteria kategorii 3, innych niż zarządzane powierniczo na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawione przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE.
R0360/C0010	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem	Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0360/C0040	Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2	Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy.
R0370/C0010	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE.
R0370/C0040	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0370/C0050	Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 akapit pierwszy pkt 3 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 akapit pierwszy pkt 3 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3.
R0380/C0010	Niedostępne uzupełniające środki własne do odliczenia na poziomie grupy – ogółem	Jest to łączna kwota uzupełniających środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0380/C0040	Niedostępne uzupełniające środki własne do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uzupełniających środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria kategorii 2.
R0380/C0050	Niedostępne uzupełniające środki własne do odliczenia, na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uzupełniających środków własnych, które uznano za niedostępne w rozumieniu art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE i 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.
	<i>Środki własne innych sektorów finansowych</i>	
	<i>Należy wypełnić następujące pozycje w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod</i>	
R0410/C0010	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.
R0410/C0020	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 nieograniczona Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0410/C0030	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 ograniczona Inne sektory finansowe uwzględnia się zgodnie z art. 329 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli nie dokonano odliczenia udziałów zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.
R0410/C0040	Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 2	Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 2 Inne sektory finansowe uwzględnia się zgodnie z art. 329 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli nie dokonano odliczenia udziałów zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0010	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – ogółem	Środki własne ogółem w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.
R0420/C0020	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 nieograniczona. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0420/C0030	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 ograniczona	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 ograniczona. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0420/C0040	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 2	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 2. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.
R0420/C0050	Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 3	Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy – kategoria 3. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0430/C0010	Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – ogółem	Środki własne ogółem w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrz grupy. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi 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 wewnątrz grupy – kategoria 1 nieograniczona. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi 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 wewnątrz grupy – kategoria 1 ograniczona. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi 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 wewnątrz grupy – kategoria 2. Pozycje te należy również odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE.
R0440/C0010	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych. Wartość udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych odlicza się w wierszu R0230, a środki własne zgodnie z zasadą sektorową dotyczącą środków własnych takich zakładów zgłasza się w pozycji R0440.
R0440/C0020	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 nieograniczona	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 nieograniczona. Wartość udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych odlicza się w wierszu R0230, a środki własne zgodnie z zasadą sektorową dotyczącą środków własnych takich zakładów zgłasza się w pozycji R0440.
R0440/C0030	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 ograniczona	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 ograniczona. Wartość udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych odlicza się w wierszu R0230, a środki własne zgodnie z zasadą sektorową dotyczącą środków własnych takich zakładów zgłasza się w pozycji R0440.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0440/C0040	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 2	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 2. Wartość udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych odlicza się w wierszu R0230, a środki własne zgodnie z zasadą sektorową dotyczącą środków własnych takich zakładów zgłasza się w pozycji R0440.
R0440/C0050	Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 3	Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 3. Wartość udziałów kapitałowych w innych sektorach finansowych odlicza się w wierszu R0230, a środki własne zgodnie z zasadą sektorową dotyczącą środków własnych takich zakładów zgłasza się w pozycji R0440.
	Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1	
R0450/C0010	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0020	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 nieograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0030	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 ograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0040	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 2	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 2, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.
R0450/C0050	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 3	Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 3, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0460/C0010	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrz grupy celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy. Ujawniona w tej pozycji kwota środków własnych powinna być kwotą netto, tj. po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrz grupy.
R0460/C0020	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrz grupy celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako pozycje kategorii 1 nieograniczonej. Ujawniona w tej pozycji kwota środków własnych powinna być kwotą netto, tj. po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrz grupy.
R0460/C0030	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrz grupy celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 1 ograniczona. Ujawniona w tej pozycji kwota środków własnych powinna być kwotą netto, tj. po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrz grupy.
R0460/C0040	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy – kategoria 2	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrz grupy celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 2. Ujawniona w tej pozycji kwota środków własnych powinna być kwotą netto, tj. po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrz grupy.
R0460/C0050	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrz grupy – kategoria 3	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrz grupy celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 3. Ujawniona w tej pozycji kwota środków własnych powinna być kwotą netto, tj. po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrz grupy.
R0520/C0010	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych oraz 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 skonsolidowanej części SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji.
R0520/C0020	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych oraz 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 skonsolidowanej części SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 nieograniczonej.
R0520/C0030	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych oraz 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 skonsolidowanej części SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 ograniczonej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0520/C0040	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych oraz 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 skonsolidowanej części SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 2.
R0520/C0050	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych oraz 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 skonsolidowanej części SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 3.
R0530/C0010	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem	Są to łączne środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po 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.
R0530/C0020	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 1 nieograniczonej.
R0530/C0030	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0530/C0040	Kwota dostępnych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, które to środki własne grupy są dostępne na pokrycie minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria zaliczenia do kategorii 2.
R0560/C0010	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – ogółem	Są to łączne środki własne grupy, które są dopuszczone na pokrycie skonsolidowanej części 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 skonsolidowana część SCR grupy konsekwentnie nie powinna obejmować wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych (art. 336 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).
R0560/C0020	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona	Są to środki własne grupy, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 nieograniczonej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0560/C0030	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria dla pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0560/C0040	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 2.
R0560/C0050	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie skonsolidowanej części SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz środków własnych z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3	Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych na pokrycie skonsolidowanej części 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	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji).
R0570/C0020	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 nieograniczonej.
R0570/C0030	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria zaliczenia do pozycji kategorii 1 ograniczonej.
R0570/C0040	Kwota dopuszczonych środków własnych ogółem na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2	Są to środki własne grupy, które są dostępne na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) i które spełniają kryteria zaliczenia do 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0660/C0010	Łączne dopuszczone środki własne na pokrycie łącznego 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 łącznego 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 zaliczenia do kategorii 1 nieograniczonej.
R0660/C0030	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie łącznego 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 zaliczenia do kategorii 1 ograniczonej.
R0660/C0040	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie łącznego 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 zaliczenia do kategorii 2.
R0660/C0050	Łączne dopuszczone środki własne ogółem na pokrycie łącznego 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 zaliczenia do kategorii 3.
R0680/C0010	Łączny SCR grupy	Łączny SCR grupy jest sumą skonsolidowanego SCR grupy obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a), b), c), d) i e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji.
R0690/C0010	Wskaźnik łącznych dopuszczonych środków własnych do łącznego SCR grupy, z uwzględnieniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne na pokrycie łącznego SCR grupy podzielone przez łączny SCR grupy, z uwzględnieniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych 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 innym zakładzie lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej i ich zakłady powiązane, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio.
R0720/C0060	Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia	Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez grupę.
R0730/C0060	Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych	Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) pkt (i)–(v) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz w art. 72 lit. a) i art. 76 lit. a) tego rozporządzenia, jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 tego rozporządzenia.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 na poziomie grupy.
R0750/C0060	Pozostałe niedostępne środki własne	Są to pozostałe 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 przedstawia 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 przedstawia tę kwotę w odniesieniu do działalności grupy w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
R0790/C00160	Oczekiwane zyski z przyszłych składek - Ogółem	Jest to 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:

- 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;
- 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
R0010–R0050/ C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto	<p>Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych określonych w art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycje te obejmują przypisanie korekty w wyniku agregacji nSCR dla funduszy wyodrębnionych („RFF”)/portfeli objętych korektą dopasowującą („MAP”) na poziomie podmiotu.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0060/C0110	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja	Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto, z uwzględnieniem dywersyfikacji w ramach każdego modułu ryzyka, 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, o których mowa w 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	<p>Wartość podstawowego kapitałowego wymogu wypłacalności, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>W wartości tej należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycja ta obejmuje przypisanie korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu.</p> <p>Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych brutto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej.</p>
R0030/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	<p>Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak.
R0040/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Wskazuje, które parametry specyficzne dla zakładu zostały zastosowane w każdym module ryzyka. Należy wykorzystać co najmniej jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>Jeżeli wykorzystano więcej niż jeden parametr specyficzny, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0050/C0090	Parametry specyficzne dla zakładu – Ryzyko ubezpieczeniowe 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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/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.
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Wartość 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 obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego	Wartość SCR, przed nałożeniem narzutu kapitałowego, obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a), tj. na podstawie danych skonsolidowanych, o których mowa w art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym danych dotyczące kontrolowanych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania i inwestycji w formie funduszy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0210/C0100	Ustanowione narzuty kapitałowe	<p>Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.</p> <p>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 narzutu kapitałowego powinna zostać rozdzielona między nSCR modułów ryzyka. Dokładna procedura powinna być uprzednio uzgodniona z krajowymi organami nadzoru.</p>
R0211/C0100	W tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a)	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0212/C0100	W tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b)	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0213/C0100	W tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c)	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0214/C0100	W tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d)	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0220/C0100	Skonsolidowany SCR grupy	<p>Łączny wymóg kapitałowy włącznie z narzutem kapitałowym.</p> <p>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 dla przedsiębiorstw z innych sektorów finansowych, wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych, wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów oraz wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy.</p>
	<i>Inne informacje na temat SCR</i>	
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania.
R0410/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części	Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF.

	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 (inne niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)).
R0430/C0100	Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą	Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą.
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 grupy zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.
	<i>Informacje na temat innych podmiotów</i>	
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.
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 wchodzi zakład będący instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółkami zarządzającymi UCITS, które to zakłady podlegają wymogom kapitałowemu, 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 wchodzi zakład będący instytucjami pracowniczych programów emerytalnych, które podlegają wymogom kapitałowemu, innym niż ubezpieczeniowe, obliczonym zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0530/C0100	Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową	<p>Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Liczba ta oznacza hipotetyczny wymóg wypłacalności obliczony, w przypadku gdy należy stosować odpowiednie zasady sektorowe.</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakłady będące nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową.</p>
R0540/C0100	Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych	<p>Wartość proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i powiązanych zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, które nie są jednostkami zależnymi, zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku jednostek, które nie są jednostkami zależnymi, wymogom kapitałowemu, obliczonym zgodnie z dyrektywą Wypłacalność II.</p>
R0550/C0100	Wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0555/C0100	Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
	Łączny SCR	
R0560/C0100	SCR dla zakładów 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.
R0570/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem	<p>Łączny SCR dla wszystkich zakładów niezależnie od zastosowanej metody.</p> <p>Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0220 i R0560.</p> <p>W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0470) jest wyższy niż skonsolidowany SCR grupy (R0220), kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0470 i R0560.</p>

S.25.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących model wewnętrzny (częściowy lub pełny)

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji ujawnianych przez grupy.

Niniejszy załącznik zawiera noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie poniższej tabeli wskazano pozycje, które należy wykazać, poprzez określenie kolumn i wierszy zgodnie ze wzorem formularza określonym w załączniku I.

Niniejszy załącznik dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Niniejszy formularz zgłasza się na podstawie dostępności zgodnie z architekturą modelu wewnętrznego i profilem ryzyka, w miarę możliwości przy dołożeniu rozsądnego wysiłku. Wykazywane dane są przedmiotem uzgodnień między krajowymi organami nadzoru a grupami.

Celem niniejszego formularza jest zgromadzenie danych na poziomie zagregowanym oraz wykazanie korzyści z dywersyfikacji między odrębnymi modułami ryzyka. O ile nie określono inaczej, wszystkie wartości zgłasza się przed uwzględnieniem jakichkolwiek skutków podatkowych.

W przypadku grup stosujących częściowy model wewnętrzny wszystkie wiersze dla C0010 odnoszą się do wartości wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika.

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

W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem formuły standardowej pozycja ta przedstawia 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 wartościach tych, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekty dywersyfikacji, o których mowa w art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.

W stosownych przypadkach pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu.

W przypadku grup, prowadzących sprawozdawczość na poziomie całej grupy, objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), podlegające zgłoszeniu nSCR na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- jeżeli grupa stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu: nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie było RFF, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- jeżeli grupa stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się z uwzględnieniem bezpośredniego zsumowania na poziomie podmodułu;
- jeżeli grupa stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się z uwzględnieniem bezpośredniego zsumowania na poziomie modułu.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- a) informacje do pola R0470 (S.25.05.22.02) są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0470 (S.25.05.22.02) należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0020	Dywersyfikacja ogółem	Wartość efektów dywersyfikacji między modułami ryzyka. Kwotę tę wykazuje się jako wartość ujemną. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0030	Zdywersyfikowane ryzyko ogółem przed opodatkowaniem	Zdywersyfikowane narzuty kapitałowe przed opodatkowaniem. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0040	Zdywersyfikowane ryzyko ogółem po opodatkowaniu	Zdywersyfikowane narzuty kapitałowe po opodatkowaniu. Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0070	Ryzyko rynkowe i kredytowe ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0070 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0080	Ryzyko rynkowe i kredytowe – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0080 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0190	Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0190 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0200	Ryzyko zdarzenia kredytowego nieuwzględnione w ryzyku rynkowym i kredytowym – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0200 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0270	Ryzyko biznesowe ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0270 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0280	Ryzyko biznesowe ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0280 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0310	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem	Tak samo jak w S.26.08.04 C0010/R0310 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0320	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie netto ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.04 C0010/R0320 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0400	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0400 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0410	Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie i ubezpieczeniach zdrowotnych ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0410 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0480	Ryzyko operacyjne ogółem	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0480 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0490	Ryzyko operacyjne ogółem – zdywersyfikowane	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0490 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0010/R0500	Inne ryzyko	Tak samo jak w S.26.08.01 C0010/R0500 Jest to część minimalnego zbioru danych, który podaje się do wiadomości publicznej.
C0070/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Wartość na podstawie modelu	W przypadku każdego składnika pozycja ta przedstawia wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.
C0090/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	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 ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie: — wzrost kwoty świadczeń rentowych — brak. W odniesieniu do ryzyka ubezpieczeniowego 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 ubezpieczeniowego 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. Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0120/R0020 do R0080, R0190 do R0200, R0270, R0280, R0310, R0320, R0400, R0410, R0510, R0520, R0530	Uproszczenia	<p>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.</p> <p>Jeżeli wykorzystano uproszczone metody obliczania w odniesieniu do więcej niż jednego podmodułu ryzyka w ramach jednego modułu ryzyka, należy je przedstawić, rozdzielając je przecinkami.</p> <p>Kolumna ta nie dotyczy pełnego modelu wewnętrznego.</p>
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	<p>Łączna kwota dywersyfikacji między składnikami ujawniona w C0030.</p> <p>Kwota ta nie obejmuje efektów dywersyfikacji wewnątrz każdego składnika, które należy wbudować w wartości ujawnionych w C0030.</p> <p>Kwotę tę ujawnia się jako wartość ujemną.</p>
R0120/C0100	Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP	W stosownych przypadkach, korekta mająca na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie modułu ryzyka.
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę ujawnia się tylko w okresie przejściowym.
R0200/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony na podstawie art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z wyłączeniem narzutu kapitałowego	Wartość SCR, przed nałożeniem narzutu kapitałowego, obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, tj. na podstawie danych skonsolidowanych, o których mowa w art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym danych dotyczące kontrolowanych przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania i inwestycji w formie funduszy.
R0210/C0100	Ustanowione narzuty kapitałowe	Kwota narzutu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru.
R0211/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. a), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0212/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. b), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0213/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. c), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0214/C0100	w tym ustanowiony narzut kapitałowy – art. 37 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE	Kwota narzutu kapitałowego w przypadku, o którym mowa w lit. d), który obliczono zgodnie z art. 37 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje narzutów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0220/C0100	Skonsolidowany SCR grupy	Łączny wymóg kapitałowy włącznie z narzutami kapitałowymi dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Obejmuje ona wszystkie składniki skonsolidowanego SCR, w tym wymogi kapitałowe dla przedsiębiorstw z innych sektorów finansowych, wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych, wymóg kapitałowy dla pozostałych podmiotów oraz wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy.

Inne informacje na temat SCR

R0300/C0100	Kwota/wartość szacunkowa łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat	Kwota/wartość szacunkowa łącznej korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną.
R0310/C0100	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat	Kwota/wartość szacunkowa łącznej korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część ujawniona jako odrębny składnik. Wartość tę ujawnia się jako wartość ujemną.
R0400/C0100	Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania	Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania.
R0410/C0100	Łączna 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)).

	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 między sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR ogółem ujawnionym w R0200/C0100.
R0470/C0100	Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy	Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności grupy 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. Oczekuje się, że R0500 będzie stanowić sumę R0510, R0520 i R0530.
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 wchodzi zakład będący instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółkami zarządzającymi UCITS, które to zakłady podlegają wymogom kapitałowemu, 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 wchodzi zakład będący instytucjami pracowniczych programów emerytalnych, które podlegają wymogom kapitałowemu, 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 wymóg 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 wchodzi zakład będący nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0540/C0100	Wymóg kapitałowy dla udziałów niekontrolowanych	Wartość proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i powiązanych zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych, 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 kapitałowemu, 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.
R0555/C0100	Wymóg kapitałowy dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy	Kwota określana zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. e) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
R0560/C0100	SCR dla zakładów 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.
R0570/C0100	Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem	Łączny SCR dla wszystkich zakładów niezależnie od zastosowanej metody. Kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0220 i R0560. W przypadku gdy minimalny skonsolidowany SCR grupy (R0470) jest wyższy niż skonsolidowany SCR grupy (R0220), kapitałowy wymóg wypłacalności grupy ogółem powinien być równy sumie R0470 i R0560.

S.32.01 – Podmioty 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 podmiotów w ramach grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, które są objęte pełnym nadzorem nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy 2009/138/WE, w tym zakładów ubezpieczeń posiadających udziały kapitałowe w innym zakładzie, zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej na najwyższym poziomie grupy.

- 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.

	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	<p>Kod identyfikacyjny według kolejności priorytetowej, jeżeli istnieje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI), obowiązkowo, jeżeli istnieje; — kod szczególny w przypadku braku kodu LEI. <p>Kod szczególny:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 jednostek 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 każdej jednostce nieregulowanej powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny jednostki dominującej + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0030	Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu	<p>Wskazanie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – kod szczególny
C0040	Nazwa prawna podmiotu.	Nazwa prawna podmiotu.
C0050	Rodzaj podmiotu	<p>Określić rodzaj podmiotu, podając informacje na temat rodzaju działalności podmiotu. Rodzaj podmiotu jest powiązany ze sposobem, w jaki podmioty są uwzględniane w obliczeniach wypłacalności grupy, jak zgłoszono w C0260 niniejszego formularza. Dotyczy to zarówno podmiotów z EOG, jak i z państw trzecich. Należy wykorzystać opcje z następującej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie 2 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 3 – Zakład reasekuracji 4 – Zakład prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>5 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>6 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>7 – Finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. h) dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>8 – Instytucja kredytowa, firma inwestycyjna i instytucja finansowa</p> <p>9 – Instytucja pracowniczych programów emerytalnych</p> <p>10 – Przedsiębiorstwo usług pomocniczych zdefiniowane w art. 1 pkt 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>11 – Nieregulowana jednostka prowadząca działalność finansową zdefiniowana w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>12 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>13 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) inna niż spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>14 – Spółka zarządzająca UCITS zdefiniowana w art. 1 pkt 54 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>15 – Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym zdefiniowani w art. 1 pkt 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>99 – Inny</p>
C0060	Forma prawna	<p>Określić formę prawną podmiotu.</p> <p>W przypadku kategorii 1–4 w polu „Rodzaj podmiotu”, forma prawna powinna być spójna z załącznikiem III do dyrektywy 2009/138/WE.</p>
C0070	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne)	<p>Podać ogólne informacje na temat formy prawnej, tj. czy zakład jest zakładem ubezpieczeń wzajemnych czy nie.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia wzajemne</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż wzajemne</p>
C0080	Organy nadzoru	<p>Nazwa organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór nad danym zakładem.</p> <p>Proszę zastosować pełną nazwę organu.</p>
Kryteria wpływu		
C0180	% akcji kapitałowych	<p>Proporcjonalny udział subskrybowanego kapitału, który zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie posiada bezpośrednio lub pośrednio w zakładzie powiązonym (zgodnie z art. 221 dyrektywy 2009/138/WE).</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0190	% wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	<p>Wartość procentowa zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej lub lokalnymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w odniesieniu do konsolidacji, która to wartość może różnić się od pozycji C0180. W celu pełnej integracji w niniejszej pozycji należy również ujawnić udziały mniejszościowe.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0200	% praw głosu	<p>Proporcjonalny udział praw głosu, które zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym zakładzie.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0210	Inne kryteria	<p>Inne kryteria, które są przydatne do oceny poziomu wpływu wywieranego przez zakład posiadający udziały kapitałowe w innym zakładzie, np. scentralizowane zarządzanie ryzykiem.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0220	Poziom wpływu	<p>Wpływ może mieć charakter dominujący lub znaczący, w zależności od kryteriów wspomnianych powyżej; 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 uwzględni każdą decyzję podjętą przez organ sprawujący nadzór nad grupą.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Wpływ dominujący</p> <p>2 – Wpływ znaczący</p>
C0230	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy	<p>Proporcjonalny udział jest to udział, który będzie wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
	Objęcie nadzorem nad grupą	
C0240	Objęcie nadzorem nad grupą – tak/nie	<p>Wskazać, czy podmiot jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE; jeżeli podmiot nie jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214, należy wskazać, które względy wymienione w art. 214 ust. 2 mają zastosowanie.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Objęty nadzorem nad grupą</p> <p>2 – Nieobjęty nadzorem nad grupą (art. 214 ust. 2 lit. a))</p> <p>3 – Nieobjęty nadzorem nad grupą (art. 214 ust. 2 lit. b))</p> <p>4 – Nieobjęty nadzorem nad grupą (art. 214 ust. 2 lit. c))</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
Obliczanie wypłacalności grupy		
C0260	Zastosowana metoda i, w przypadku stosowania metody 1, sposób traktowania podmiotu	<p>W niniejszej pozycji podaje się informacje na temat metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy i traktowania poszczególnych podmiotów.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none">1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna2 – Metoda 1: Konsolidacja proporcjonalna3 – Metoda 1: Skorygowana metoda praw własności4 – Metoda 1: Przepisy branżowe5 – Metoda 2: Wypłacalność II6 – Metoda 2: Przepisy branżowe7 – Metoda 2: Przepisy lokalne8 – Odliczenie udziału kapitałowego w związku z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE9 – Nieobjęcie nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE10 – Inna metoda”