

Warszawa, dnia 21 września 2023 r.

Poz. 1960

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 22 sierpnia 2023 r.

w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji²⁾

Na podstawie art. 336 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2023 r. poz. 656, 614 i 825) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa szczegółowy zakres, częstotliwość, formę i sposób sporządzania dodatkowego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji oraz termin jego przedstawiania Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) dystrybutorze ubezpieczeń – rozumie się przez to dystrybutora ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111);
- 2) PPE – rozumie się przez to pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w art. 6 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 710);
- 3) PPK – rozumie się przez to pracownicze plany kapitałowe, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 46);
- 4) ustawie – rozumie się przez to ustawę z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 5) ustawie o rachunkowości – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598);
- 6) zakładzie ubezpieczeń – rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń lub główny oddział zagranicznego zakładu ubezpieczeń, z wyjątkiem zakładów w likwidacji, o której mowa w art. 318 ustawy;
- 7) zakładzie reasekuracji – rozumie się przez to krajowy zakład reasekuracji lub główny oddział zagranicznego zakładu reasekuracji, z wyjątkiem zakładów w likwidacji, o której mowa w art. 318 ustawy.

§ 3. Dodatkowe sprawozdanie finansowe i statystyczne, zwane dalej „sprawozdaniem”, składa się:

- 1) z części A, obejmującej informacje:
 - a) specyficzne dla Rzeczypospolitej Polskiej, niepodlegające harmonizacji w Unii Europejskiej,
 - b) niezbędne do celów statystyki publicznej, inne niż określone w programie badań statystyki publicznej;
- 2) z części B, obejmującej informacje specyficzne dla realizacji zadań związanych z uczestnictwem Narodowego Banku Polskiego w Europejskim Systemie Banków Centralnych.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie służy stosowaniu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 1374/2014 z dnia 28 listopada 2014 r. w sprawie wymogów sprawozdawczości statystycznej w odniesieniu do instytucji ubezpieczeniowych (EBC/2014/50) (Dz. Urz. UE L 366 z 20.12.2014, str. 36).

§ 4. Część A rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,
 - b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) wybrane aktywa zakładu ubezpieczeń;
- 3) ogólny rachunek zysków i strat;
- 4) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych;
- 6) rachunki techniczne działu I – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna;
- 7) pozycje pozabilansowe;
- 8) zmiany w kapitale własnym;
- 9) kapitał podstawowy;
- 10) ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe:
 - a) aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - b) jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - c) przychody z lokat i koszty działalności lokacyjnej oraz niezrealizowane zyski i straty na lokatach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
 - d) zmiana wartości aktywów netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
- 11) umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym:
 - a) produkty ubezpieczeniowe z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
 - b) indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według sposobu opłacania składek,
 - c) grupowe umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według sposobu opłacania składek,
 - d) indywidualne umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - e) grupowe umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (bez PPE i PPK) według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - f) PPE i PPK w formie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym według dystrybutorów ubezpieczeń,
 - g) wypłaty z produktów ubezpieczeniowych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 12) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń obsługiwane w okresie sprawozdawczym;
- 13) sprawy sądowe dotyczące produktów ubezpieczeniowych, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń;
- 14) roszczenia klientów zakładu ubezpieczeń;
- 15) dystrybucja ubezpieczeń i produkty ubezpieczeniowe:
 - a) wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto – dział I,
 - b) kanały dystrybucji ubezpieczeń na życie,
 - c) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń,
 - d) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto i produktów ubezpieczeniowych;

- 16) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe działu I:
 - a) wymagalność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
 - b) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto,
 - c) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale reasekuratorów;
- 17) reasekuracja bierna zakładu ubezpieczeń – reasekuratorzy;
- 18) podpisy;
- 19) podpis aktuarusza nadzorującego funkcję aktuarialną.

§ 5. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 4 pkt 1–4, 6, 9–16, 18 i 19.

§ 6. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, określa załącznik nr 1 do rozporządzenia.

§ 7. Część A rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu ubezpieczeń:
 - a) aktywa zakładu ubezpieczeń,
 - b) pasywa zakładu ubezpieczeń;
- 2) wybrane aktywa zakładu ubezpieczeń;
- 3) ogólny rachunek zysków i strat;
- 4) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 5) rachunek przepływów pieniężnych;
- 6) rachunki techniczne działu II – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna;
- 7) pozycje pozabilansowe;
- 8) zmiany w kapitale własnym;
- 9) kapitał podstawowy;
- 10) skargi na działalność zakładu ubezpieczeń obsługiwane w okresie sprawozdawczym;
- 11) sprawy sądowe dotyczące produktów ubezpieczeniowych, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń;
- 12) dystrybucja ubezpieczeń i produkty ubezpieczeniowe:
 - a) wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto – dział II,
 - b) kanały dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych,
 - c) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń,
 - d) dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto i produktów ubezpieczeniowych;
- 13) obowiązkowe ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych, budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego oraz odpowiedzialności cywilnej rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego;
- 14) pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe;
- 15) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe działu II:
 - a) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto oraz oszacowane regresy i odzyski brutto,
 - b) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe oraz oszacowane regresy i odzyski na udziale reasekuratorów;

- 16) reasekuracja bierna zakładu ubezpieczeń:
 - a) maksymalne możliwe szkody brutto i na udziale własnym,
 - b) maksymalne ubezpieczone ryzyka brutto i na udziale własnym,
 - c) reasekuratorzy;
- 17) podpisy;
- 18) w przypadku zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II w grupie 10 załącznika do ustawy – podpis aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną;
- 19) opinia aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 8. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 7 pkt 1–4, 6, 9–15, pkt 16 lit. a i b oraz pkt 17–19.

§ 9. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 2 do rozporządzenia.

§ 10. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) pozycje pozabilansowe;
- 6) zmiany w kapitale własnym;
- 7) kapitał podstawowy;
- 8) podpisy;
- 9) podpis aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną.

§ 11. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 10 pkt 1–3 i 7–9.

§ 12. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy, określa załącznik nr 3 do rozporządzenia.

§ 13. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych;

- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne działu II;
- 6) pozycje pozabilansowe;
- 7) zmiany w kapitale własnym;
- 8) kapitał podstawowy;
- 9) retrocesja bierna zakładu reasekuracji:
 - a) maksymalne możliwe szkody brutto i na udziale własnym,
 - b) retrocesjonariusze;
- 10) podpisy;
- 11) opinia aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 14. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 13 pkt 1–3, 5, 8, pkt 9 lit. a oraz pkt 10 i 11.

§ 15. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 4 do rozporządzenia.

§ 16. Część A rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy:

- 1) bilans zakładu reasekuracji:
 - a) aktywa zakładu reasekuracji,
 - b) pasywa zakładu reasekuracji;
- 2) ogólny rachunek zysków i strat;
- 3) techniczny rachunek ubezpieczeń:
 - a) techniczny rachunek ubezpieczeń na życie,
 - b) techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych;
- 4) rachunek przepływów pieniężnych;
- 5) rachunki techniczne działu II;
- 6) pozycje pozabilansowe;
- 7) zmiany w kapitale własnym;
- 8) kapitał podstawowy;
- 9) podpisy;
- 10) podpis aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną;
- 11) opinia aktuarium nadzorującego funkcję aktuarialną o prawidłowości ustalenia wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi.

§ 17. Część A kwartalnego sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, składa się z formularzy, o których mowa w § 16 pkt 1–3, 5 i 8–11.

§ 18. Wzory formularzy części A sprawozdania zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I oraz dziale II załącznika do ustawy, określa załącznik nr 5 do rozporządzenia.

§ 19. 1. Część B sprawozdania zakładu ubezpieczeń składa się z formularzy:

- 1) reklasyfikacje – aktywa;
- 2) reklasyfikacje – zobowiązania;
- 3) zobowiązania;
- 4) szczegółowy wykaz aktywów;
- 5) depozyty u cedentów;
- 6) zobowiązania związane z uprawnieniami emerytalnymi;
- 7) rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane z reasekuracją;
- 8) dane osób reprezentujących podmiot sprawozdawczy.

2. Część B sprawozdania zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w ust. 1 pkt 1–5, 7 i 8.

§ 20. 1. Część B rocznego sprawozdania zakładu ubezpieczeń składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 6–8.

2. Część B rocznego sprawozdania zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 7 i 8.

3. Część B kwartalnego sprawozdania zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji składa się z formularzy, o których mowa w § 19 ust. 1 pkt 1–5 i 8.

§ 21. Wzory formularzy części B sprawozdania zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji określa załącznik nr 6 do rozporządzenia.

§ 22. Dane dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi:

- 1) w części A sprawozdania – zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji wykazują w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów rachunkowości, z wyjątkiem danych zawartych w formularzach, o których mowa w § 4 pkt 17, § 7 pkt 16 lit. c i § 13 pkt 9 lit. b, które są wykazywane w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności;
- 2) w części B sprawozdania – zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji wykazują w zakresie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności.

§ 23. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu wyraża się w złotych z dokładnością do groszy. Wielkości procentowe wykazuje się z dokładnością do setnej części procentu. Dane ilościowe wykazuje się z dokładnością do jednostki.

§ 24. 1. Zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji sporządzają sprawozdanie za rok obrotowy oraz za poszczególne kwartały w roku obrotowym.

2. Część A rocznego sprawozdania sporządza się na koniec roku obrotowego, z uwzględnieniem informacji zawartych w sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

3. Część B rocznego sprawozdania sporządza się na koniec roku obrotowego.

4. Sprawozdanie sporządza się w postaci elektronicznej, za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego udostępnionego nieodpłatnie zakładom ubezpieczeń i zakładom reasekuracji.

§ 25. 1. Do części A kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dołączają, w postaci elektronicznej, informacje określone w ust. 1 pkt 1–5, 7, 8 i 10–12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

2. Do części A rocznego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji dołączają, w postaci elektronicznej, odpis uchwały o udzieleniu albo o odmowie udzielenia absolutorium członkom zarządu i rady nadzorczej.

§ 26. Krajowy zakład ubezpieczeń wykonujący działalność w formie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych do rocznego sprawozdania dołącza, w postaci elektronicznej, informację o wartości składki przypisanej brutto w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych z osobami niebędącymi członkami tego towarzystwa, wyrażonej w złotych i w groszach.

§ 27. 1. Część A sprawozdania opatrują kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym:

- 1) kierownik jednostki, a jeżeli jednostką kieruje organ wieloosobowy – wszyscy członkowie tego organu albo co najmniej jedna osoba wchodząca w jego skład;
- 2) osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych;
- 3) aktuariusz nadzorujący funkcję aktuarialną.

2. W przypadku powierzenia przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzenia ksiąg rachunkowych przedsiębiorcy wykonującemu działalność, o której mowa w art. 76a ust. 1 ustawy o rachunkowości, lub wykonującemu taką działalność przedsiębiorcy z państwa członkowskiego w rozumieniu art. 3 pkt 6 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. o zasadach uczestnictwa przedsiębiorców zagranicznych i innych osób zagranicznych w obrocie gospodarczym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2022 r. poz. 470), część A sprawozdania opatrują kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym osoby, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i 3, oraz osoba wykonująca czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

3. Podpisanie części A sprawozdania stanowi potwierdzenie zgodności danych i informacji zawartych w części A sprawozdania ze stanem faktycznym.

4. Odmowa podpisu części A sprawozdania wymaga sporządzenia pisemnego uzasadnienia i jest dołączana do części A sprawozdania.

5. Część A sprawozdania może podpisać co najmniej jedna osoba wchodząca w skład wieloosobowego organu kierującego zakładem ubezpieczeń albo zakładem reasekuracji, po złożeniu przez pozostałe osoby wchodzące w skład tego organu oświadczeń, że potwierdzają zgodność danych i informacji zawartych w części A sprawozdania ze stanem faktycznym, lub odmowy złożenia takich oświadczeń przez te osoby. Odmowa złożenia oświadczenia jest równoznaczna z odmową podpisu części A sprawozdania i wymaga sporządzenia pisemnego uzasadnienia. Oświadczenie o potwierdzeniu zgodności danych i informacji zawartych w części A sprawozdania ze stanem faktycznym oraz odmowa złożenia takiego oświadczenia są dołączane do części A sprawozdania.

6. W treści odmowy podpisu części A sprawozdania, o której mowa w ust. 4, oraz oświadczenia lub odmowy złożenia oświadczenia, o których mowa w ust. 5, wskazuje się część A sprawozdania, którego te dokumenty dotyczą, w szczególności przez podanie daty i godziny podpisania części A sprawozdania przez osobę, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, albo osobę wykonującą czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych.

7. Odmowę podpisu części A sprawozdania, o której mowa w ust. 4, lub oświadczenie lub odmowę złożenia oświadczenia, o których mowa w ust. 5, sporządza się w postaci elektronicznej i opatruje kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym albo sporządza się w postaci papierowej i opatruje podpisem własnoręcznym.

8. W przypadku gdy odmowa podpisu części A sprawozdania, o której mowa w ust. 4, albo oświadczenie albo odmowa złożenia oświadczenia, o których mowa w ust. 5, zostały sporządzone w postaci papierowej opatrzonej podpisem własnoręcznym, jedna z osób wchodzących w skład tego organu, podpisująca część A sprawozdania, zapewnia sporządzenie elektronicznych kopii tych dokumentów.

§ 28. 1. Część A rocznego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawiają Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia przez organ zatwierdzający, zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości, sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 tej ustawy.

2. Część A kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawiają Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału w roku obrotowym, za który zostało sporządzone to sprawozdanie.

§ 29. 1. Część B rocznego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawiają Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 14 tygodni od ostatniego dnia roku obrotowego, za który zostało sporządzone to sprawozdanie.

2. Część B kwartalnego sprawozdania zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji przedstawiają Komisji Nadzoru Finansowego w terminie 5 tygodni od ostatniego dnia kwartału w roku obrotowym, za który zostało sporządzone to sprawozdanie.

§ 30. Rozporządzenie stosuje się po raz pierwszy do:

- 1) rocznego sprawozdania za rok obrotowy rozpoczynający się w 2024 r.;
- 2) kwartalnego sprawozdania za pierwszy kwartał w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2024 r.

§ 31. Do dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych za kwartał i rok obrotowy rozpoczynające się przed dniem 1 stycznia 2024 r. stosuje się przepisy dotychczasowe.

§ 32. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. z 2018 r. poz. 392 oraz z 2019 r. poz. 1187).

§ 33. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 r.

Minister Finansów: *M. Rzekowska*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 22 sierpnia 2023 r. (Dz. U. poz. 1960)

Załącznik nr 1

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne

zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy (ubezpieczenia na życie)

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu ubezpieczeń

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej działalności bezpośredniej:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej reasekuracji czynnej:

Grupy ubezpieczeń

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 1. Wartość firmy | | |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | | |
| B. Lokaty | | |
| I. Nieruchomości | | |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | | |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | | |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | | |
| 3. Pozostałe lokaty | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | | |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | | |
| 5. Pozostałe pożyczki | | |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Pozostałe lokaty | | |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Należności | | |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Należności od ubezpieczających | | |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. od pozostałych jednostek | | |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne należności | | |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. od pozostałych jednostek | | |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | | |
| 1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. od pozostałych jednostek | | |
| III. Inne należności | | |
| 1. Należności od budżetu | | |
| 2. Pozostałe należności | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| E. Inne składniki aktywów | | |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | | |
| II. Środki pieniężne | | |
| III. Pozostałe składniki aktywów | | |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | | |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | | |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | | |
| G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy | | |
| H. Akcje własne | | |
| AKTYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | | |
| I. Kapitał podstawowy | | |
| II. Kapitał zapasowy | | |
| III. Kapitał z aktualizacji wyceny | | |
| IV. Pozostałe kapitały rezerwowe | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | | |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | |
| B. Zobowiązania podporządkowane | | |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | | |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | | |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | | |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | | |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | | |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | | |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | | |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | | |
| F. Pozostałe rezerwy | | |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | | |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| III. Inne rezerwy | | |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | | |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | | |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | | |
| 1.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | | |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | | |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. wobec pozostałych jednostek | | |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | | |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | | |
| 2. pozostałe | | |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | | |
| V. Inne zobowiązania | | |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | | |
| 2. Pozostałe zobowiązania | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| VI. Fundusze specjalne | | |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | |
| 2. Ujemna wartość firmy | | |
| 3. Przychody przyszłych okresów | | |
| PASYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. WYBRANE AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

| Wyszczególnienie | Krajowe | Razem |
|--|---------|-------|
| A | B | C |
| B. Lokaty | | |
| w tym: | | |
| Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| w tym: | | |
| 1.1. akcje | | |
| 1.2. certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych | | |
| 1.3. jednostki uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| w tym: | | |
| 2.1. obligacje skarbowe | | |
| 2.2. korporacyjne dłużne papiery wartościowe | | |
| 2.3. listy zastawne | | |
| 2.4. obligacje bankowe | | |
| 3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 4. Pozostałe inne lokaty | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| w tym: | | |
| I. Nieruchomości | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| w tym: | | |
| 1.1. akcje | | |
| 1.2. certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych | | |
| 1.3. jednostki uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| w tym: | | |
| 2.1. obligacje skarbowe | | |
| 2.2. korporacyjne dłużne papiery wartościowe | | |
| 2.3. listy zastawne | | |
| 2.4. obligacje bankowe | | |
| 3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 4. Pozostałe inne lokaty finansowe | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów i akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | | |
| V. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| VI. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |
| VIII. Pozostałe przychody operacyjne | | |
| IX. Pozostałe koszty operacyjne | | |
| X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | |
| XI. Zyski nadzwyczajne | | |
| XII. Straty nadzwyczajne | | |
| XIII. Zysk (strata) brutto | | |
| XIV. Podatek dochodowy | | |
| XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| XVI. Zysk (strata) netto | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | | |
| 3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów lub akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| V. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. rezerw brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | | |
| 1.1. rezerwy brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| 2.1. rezerwy brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| 3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym | | |
| 3.1. rezerwy brutto | | |
| 3.2. udział reasekuratorów | | |
| VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym | | |
| VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach | | |
| IX. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| X. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | | |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | | |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach | | |
| 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów | | |
| 2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wpływy | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Zwroty składek brutto | | |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | | |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | | |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | | |
| 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej | | |
| 1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | | |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Zbycie nieruchomości | | |
| 2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | | |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | | |
| 8. Wpływy z nieruchomości | | |
| 9. Odsetki otrzymane | | |
| 10. Dywidendy otrzymane | | |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Nabycie nieruchomości | | |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | | |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | | |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | | |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | | |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału | | |
| 2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych | | |
| 3. Pozostałe wpływy finansowe | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Dywidendy | | |
| 2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku | | |
| 3. Nabycie akcji własnych | | |
| 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 6. Pozostałe wydatki finansowe | | |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | | |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | | |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. RACHUNKI TECHNICZNE DZIAŁU I - DZIAŁALNOŚĆ BEZPOŚREDNIA I REASEKURACJA CZYNNA

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | | |
| 3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasie brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów lub akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie doходу oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie doходу | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| V. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. rezerw brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | | |
| 1.1. rezerwy brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| 2.1. rezerwy brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| 3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym | | |
| 3.1. rezerwy brutto | | |
| 3.2. udział reasekuratorów | | |
| VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym | | |
| VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach | | |
| IX. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| X. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

7. POZYCJE POZABILANSOWE

| Wyszczególnienie | Początek okresu sprawozdawczego | Koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| I. Należności warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Otrzymane gwarancje i poręczenia | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Należności umorzone, ale nieprzedawnione | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Pozostałe | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| II. Zobowiązania warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Udzielone gwarancje i poręczenia | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5.1 w tym zobowiązania zabezpieczone na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6. Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6.1. akcje, udziały | | |
| 6.2. dłużne papiery wartościowe | | |
| 6.3. pozostałe aktywa | | |
| 7. Pozostałe | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| III. Zabezpieczenia | | |
| 1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3.1. W tym zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| IV. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |
| 1. Dzierżawa | | |
| 2. Zastaw | | |
| 3. Pozostałe | | |
| V. Pozostałe pozycje pozabilansowe | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

8. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | | | zmiany w okresie sprawozdawczym | | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------|
| | przed korektami | korekty błędów | po korektach | zwiększenia | zmniejszenia | |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Kapitał własny | | | | | | |
| 1. Kapitał podstawowy, w tym | | | | | | |
| 1.1. Zmiany z tytułu emisji (umorzenia) akcji | | | | | | |
| 1.2. Zmiany wartości nominalnej akcji | | | | | | |
| 1.3. Pozostałe | | | | | | |
| 2. Kapitał zapasowy | | | | | | |
| 2.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | | | | |
| 2.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo) | | | | | | |
| 2.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość) | | | | | | |
| 2.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników | | | | | | |
| 2.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty | | | | | | |
| 2.6. Pozostałe | | | | | | |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | | | | | |
| 3.1. Zmiany z tytułu przeszacowania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | | | | | |
| 3.2. Zmiany z tytułu przeszacowania udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | |
| 3.3. Pozostałe | | | | | | |
| 4. Kapitał rezerwowany pozostały | | | | | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | | | | |
| 5.1. Zysk z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | | | | | |
| b) Pozostałe | | | | | | |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | | | | |
| b) Inne zmiany | | | | | | |
| 6. Wynik netto | | | | | | |
| a) Zysk netto | | | | | | |
| b) Strata netto | | | | | | |
| c) Odpisy z zysku | | | | | | |
| II. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

10. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

10.3. Przychody z lokat i koszty działalności lokacyjnej oraz niezrealizowane zyski i straty na lokatach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

| Kod UFK | Nazwa UFK | Kod pozycji przychodów lub kosztów | Opis pozycji przychodów lub kosztów | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---------|-----------|------------------------------------|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C | D | E | F |
| | | P100 | I. Przychody z lokat | | |
| | | P110 | 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| | | P120 | 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| | | P121 | 2.1. z udziałów lub akcji | | |
| | | P122 | 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| | | P123 | 2.3. z pozostałych lokat | | |
| | | P130 | 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| | | P131 | 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| | | P132 | 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| | | P133 | 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| | | P134 | 3.4. z pozostałych lokat | | |
| | | P140 | 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| | | P150 | 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| | | P200 | II. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| | | P300 | III. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| | | P310 | 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| | | P320 | 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| | | P330 | 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| | | P340 | 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| | | P400 | IV. Niezrealizowane straty na lokatach | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

10. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE
 10.4. Zmiana wartości aktywów netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

| Kod UFK | Nazwa UFK | Kod pozycji sprawozdania | Opis pozycji sprawozdania | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---------|-----------|--------------------------|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C | D | E | F |
| | | Z100 | A. Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego | | |
| | | Z200 | B. Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II) | | |
| | | Z210 | I. Zwiększenia funduszu | | |
| | | Z211 | 1. tytułem składek ubezpieczeniowych zwiększających wartość funduszu | | |
| | | Z212 | 2. pozostałe przychody | | |
| | | Z213 | 3. pozostałe zwiększenia | | |
| | | Z220 | II. Zmniejszenia funduszu | | |
| | | Z221 | 1. tytułem wykupu | | |
| | | Z222 | 2. tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | | |
| | | Z223 | 3. tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu | | |
| | | Z224 | 4. tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | | |
| | | Z225 | 5. tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | | |
| | | Z226 | 6. pozostałe koszty | | |
| | | Z227 | 7. pozostałe zmniejszenia | | |
| | | Z300 | C. Wynik netto z działalności inwestycyjnej | | |
| | | Z400 | D. Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

11. UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

11.1. Produkty ubezpieczeniowe z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

| Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego | Nazwa produktu ubezpieczeniowego | Kod UFK | Nazwa UFK | Wartość aktywów netto UFK | Status produktu ubezpieczeniowego |
|--|----------------------------------|---------|-----------|---------------------------|-----------------------------------|
| A | B | C | D | E | F |
| | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE

15.1. Wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto - dział I

| L.p. | Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego | Nazwa produktu ubezpieczeniowego | Klasyfikacja produktu ubezpieczeniowego | Okres trwania umowy ubezpieczenia | Grupa docelowa | Rodzaj składki | Czy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany w powiązaniu z innymi produktami? |
|------|--|----------------------------------|---|-----------------------------------|----------------|----------------|--|
| A | B | C | D | E | F | G | H |
| 1 | | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE

15.1. Wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto - dział I

| Wynik techniczny | Grupy ubezpieczeń | Ryzyka objęte ubezpieczeniem | Składka przypisana brutto | Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | Rezerwa ubezpieczeń na życie brutto | Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający brutto |
|------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---|
| Q | R | S | T | U | V | W | X |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.2. Kanaly dystrybucji ubezpieczeń na życie

| Wyszczególnienie | Ubezpieczenia indywidualne | | | Ubezpieczenia grupowe | | |
|--|---|---|---|---|---|---|
| | Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | Liczba podmiotów uczestniczących w zawarciu lub obsłudze umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji | Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym | Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | Liczba podmiotów uczestniczących w zawarciu lub obsłudze umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji | Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Dystrybucja bezpośrednia | | | | | | |
| 1. w siedzibie i placówkach zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| a) przez członków zarządu zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| b) przez pracowników zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| 2. na odległość | | | | | | |
| a) za pośrednictwem internetu | | | | | | |
| b) telefonicznie | | | | | | |
| II. Agenci ubezpieczeniowi | | | | | | |
| 1. będący osobami fizycznymi, w tym: | | | | | | |
| a) agenci | | | | | | |
| b) multiagenci | | | | | | |
| 2. niebędący osobami fizycznymi, w tym: | | | | | | |
| a) banki, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| b) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| c) przedsiębiorstwa leasingowe, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| d) porównywarki internetowe | | | | | | |
| e) pozostali w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| III. Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające | | | | | | |
| 1. agenci | | | | | | |
| 2. multiagenci | | | | | | |
| IV. Brokerzy ubezpieczeniowi | | | | | | |
| 1. osoby fizyczne | | | | | | |
| 2. osoby prawne | | | | | | |
| V. Brokerzy reasekuracyjni | | | | | | |
| 1. osoby fizyczne | | | | | | |
| 2. osoby prawne | | | | | | |
| VI. Przedsiębiorcy | | | | | | |
| 1. o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | | | | | | |
| 2. o których mowa w art. 2 ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | | | | | | |
| VII. Inne kanały dystrybucji | | | | | | |
| VIII. Razem | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.3. Dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń

| L.p. | Nazwa dystrybutora ubezpieczeń | Kategoria dystrybutora ubezpieczeń | Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń | Dane finansowe | Grupa 3 | | Grupa 4 | | Grupa 5 | |
|------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | | | | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe |
| A | B | C | D | E | M | N | O | P | Q | R |
| 1 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | | |
| 2 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.3. Dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń

| L.p. | Nazwa dystrybutora ubezpieczeń | Kategoria dystrybutora ubezpieczeń | Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń | Dane finansowe | Grupa 3 | | Grupa 4 | | Grupa 5 | |
|------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | | | | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe |
| A | B | C | D | E | M | N | O | P | Q | R |
| 3 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| 4 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.3. Dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń

| L.p. | Nazwa dystrybutora ubezpieczeń | Kategoria dystrybutora ubezpieczeń | Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń | Dane finansowe | Grupa 3 | | Grupa 4 | | Grupa 5 | |
|------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | | | | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe |
| A | B | C | D | E | M | N | O | P | Q | R |
| 5 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| 6 | | | | III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| 5 | | | | V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| 6 | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| 5 | | | | VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| 6 | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| 6 | | | | II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| | | | | III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym | | | | | | |
| 6 | | | | IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| | | | | V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego | | | | | | |
| 6 | | | | VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| 6 | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| | | | | VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: | | | | | | |
| 6 | | | | 1) z tytułu prowizji | | | | | | |
| | | | | 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.3. Dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń

| L.p. | Nazwa dystrybutora ubezpieczeń | Kategoria dystrybutora ubezpieczeń | Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń | Dane finansowe | Grupa 3 | | Grupa 4 | | Grupa 5 | |
|------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | | | | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe |
| A | B | C | D | E | M | N | O | P | Q | R |
| 7 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| 8 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bepośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

15. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
15.3. Dystrybutorzy ubezpieczeń według składki przypisanej brutto, rodzajów ubezpieczeń i grup ubezpieczeń

| L.p. | Nazwa dystrybutora ubezpieczeń | Kategoria dystrybutora ubezpieczeń | Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń | Dane finansowe | Grupa 3 | | Grupa 4 | | Grupa 5 | |
|------|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| | | | | | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe | Ubezpieczenia indywidualne | Ubezpieczenia grupowe |
| A | B | C | D | E | M | N | O | P | Q | R |
| 9 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |
| 10 | | | | I. Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym II. Liczba zawartych umów ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym III. Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym IV. Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego V. Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego VI. Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów VII. Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w tym: 1) z tytułu prowizji 2) z pozostałych tytułów | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

16. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE DZIAŁU I

16.1. Wymagalność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto według terminu wymagalności | Grupa 1 | Grupa 2 | Grupa 3 | Grupa 4 | Grupa 5 | Reasekuracja czynna | Razem |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------------------|--------------|
| A | B | C | D | E | F | G | H |
| do 1 roku | | | | | | | |
| powyżej 1 roku do 3 lat | | | | | | | |
| powyżej 3 lat do 5 lat | | | | | | | |
| powyżej 5 lat do 10 lat | | | | | | | |
| powyżej 10 lat do 20 lat | | | | | | | |
| powyżej 20 lat | | | | | | | |
| Razem | | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe na udziale własnym według terminu wymagalności | Grupa 1 | Grupa 2 | Grupa 3 | Grupa 4 | Grupa 5 | Reasekuracja czynna | Razem |
| do 1 roku | | | | | | | |
| powyżej 1 roku do 3 lat | | | | | | | |
| powyżej 3 lat do 5 lat | | | | | | | |
| powyżej 5 lat do 10 lat | | | | | | | |
| powyżej 10 lat do 20 lat | | | | | | | |
| powyżej 20 lat | | | | | | | |
| Razem | | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

17. REASEKURACJA BIERNA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ - REASEKURATORZY

| Nazwa reasekuratora | Kod identyfikacyjny reasekuratora | Rodzaj kodu identyfikacyjnego | Państwo siedziby reasekuratora | Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie reasekuratora | Nazwa grupy reasekuratora | Kod identyfikacyjny grupy reasekuratora | Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy reasekuratora |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------|---|---|
| A | B | C | D | E | F | G | H |
| 1 | Razem | | | | | | I |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

17. REASEKURACJA BIERNA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ - REASEKURATORZY

| Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej (ECAI) | Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny) | Stopień jakości kredytowej | Kwoty należne z umów reasekuracji | Należności od reasekuratora | Zobowiązania wobec reasekuratora |
|--|---|---|----------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| J | K | L | M | N | O | P |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

18. PODPISY

Członek / członkowie zarządu reprezentujący jednostkę sprawozdawczą

| | | | | |
|------|----------|---------|------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |

Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych / osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

19. PODPIS AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ

| | | | | |
|-----------------------------|----------|---------|---------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| numer na liście aktuariuszy | | e-mail | telefon | |

Noty objaśniające do załącznika nr 1

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Zakład ubezpieczeń wypełnia wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, wykazuje wartość „0”. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych uwzględnia się grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa lub działalność reasekuracyjna.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego albo poprzedni rok obrotowy.

Grupa ubezpieczeń jest wykazywana zgodnie z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe wykazuje się zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

Dane ilościowe (np. liczba akcji) wykazuje się z dokładnością do jednostki.

Kwoty wykazane w formularzach wykazuje się w złotych z dokładnością do groszy.

Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się ze znakiem „-”; zwiększenia wykazuje się bez znaku.

Przez „jednostki podporządkowane” rozumie się jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Skróty aktów prawnych:

- 1) ustawa o dystrybucji ubezpieczeń – ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111);
- 2) ustawa o Rzeczniku Finansowym – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, z późn. zm.);
- 3) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 681, z późn. zm.);
- 4) ustawa o IKE i IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2022 r. poz. 1792);
- 5) ustawa o PPE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 710);
- 6) ustawa o PPK – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 46);
- 7) ustawa o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym – ustawa z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1212);
- 8) dyrektywa 2009/65/WE – 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. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 32, z późn. zm.);
- 9) dyrektywa 2009/138/WE – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz. Urz. UE L 335 z 17.12.2009, str. 1, z późn. zm.);
 - 10) rozporządzenie wykonawcze 2015/2450 – rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2450 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz. Urz. UE L 347 z 31.12.2015, str. 1, z późn. zm.);
 - 11) rozporządzenie delegowane 2017/653 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów (Dz. Urz. UE L 100 z 12.04.2017, str. 1, z późn. zm.);
 - 12) rozporządzenie delegowane 2015/35 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, str. 1, z późn. zm.);
 - 13) rozporządzenie delegowane 2017/2358 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2358 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (Dz. Urz. UE L 341 z 20.12.2017, str. 1).

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Formularz 1.2

Wartość w pozycji A.VI „Zysk (strata) netto” kolumna B jest równa „0”; wynik finansowy netto poprzedniego roku obrotowego wykazuje się w pozycji A.V „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 2

Formularz stanowi rozwinięcie informacji zawartej w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”. Przez określenia „Lokaty”, „Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający”, „Nieruchomości”, „Lokaty w jednostkach podporządkowanych”, „Inne lokaty finansowe”, „Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w

funduszach inwestycyjnych”, „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu”, „Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych”, „Pozostałe lokaty” rozumie się odpowiednie pozycje wyszczególnione w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń” Pozycja C.III. „Inne lokaty finansowe” jest sumą pozycji „Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych”, „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu”, „Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych” oraz „Pozostałe inne lokaty finansowe”.

W kolumnie B „Krajowe” wykazuje się odpowiednie wartości lokat krajowych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie C „Razem” wykazuje się wartości lokat zawarte w agregatach wykazanych w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”, według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Formularz 4

Formularz sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 6

Rachunki techniczne sporządza się oddzielnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz dla reasekuracji czynnej (łącznie).

Formularz 7

W pozycji I.3. „Należności umorzone, ale nieprzedawnione” wykazuje się kwoty należności, które nie są wykazane w bilansie, co do których jednostka posiada prawo ich dochodzenia.

W pozycji tej nie wykazuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu) – w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa ich dochodzenia.

Przez należności umorzone, ale nieprzedawnione rozumie się należności, co do których jednostce przysługuje prawo ich dochodzenia, ale ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny, w związku z czym jednostka decyduje się ona na ich częściowe albo całkowite umorzenie w księgach. Jednostka zachowuje prawo dochodzenia roszczeń w przypadku poprawy sytuacji finansowej dłużnika.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach rozumie się zobowiązania, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. udzielona gwarancja, poręczenie pod zastaw lokat).

Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się w pozycji III.3. formularza.

Formularz 8

Formularz stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, ujawnionych w okresie sprawozdawczym, wykazuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego w kolumnie G są równe ich wartościom wykazanym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.

Formularz 9

W formularzu wykazuje się akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (WZA) albo walnym zgromadzeniu udziałowców (WZU).

Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 5% lub mniej niż 5% głosów na WZA (WZU) są wykazywani zbiorczo jako:

- 1) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci (symbol PK) – dla osób prawnych i osób fizycznych – rezydentów;
- 2) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) nierezydenci (symbol PZ) – dla osób prawnych i osób fizycznych – nierezydentów.

W kolumnie D „Typ akcjonariusza (udziałowca)” stosuje się następujące symbole: SP – Skarb Państwa, OPK – osoba prawna rezydent, OPKB – bank rezydent, OPKU – zakład ubezpieczeń rezydent, OPKR – zakład reasekuracji rezydent, OFK – osoba fizyczna rezydent, OFKZ – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFKR – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PK – pozostałe podmioty rezydenci, OPZ – osoba prawna nierezydent, OPZB – bank nierezydent, OPZU – zakład ubezpieczeń nierezydent, OPZR – zakład reasekuracji nierezydent, OFZ – osoba fizyczna nierezydent, OFZZ – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFZR – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PZ – pozostałe podmioty nierezydenci.

W kolumnie S „Procent głosów na WZA (WZU)” procent głosów wykazuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Formularz 10.1

Formularz sporządza się w podziale na ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK).

W kolumnie A „Kod UFK” stosuje się kod UFK określony przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa UFK” wykazuje się aktualną na dzień sprawozdawczy nazwę UFK zgodną z rejestrem UFK prowadzonym przez organ nadzoru.

W kolumnie C „Kategoria aktywów lub zobowiązań” wykazuje się następujące kategorie: Nieruchomości, Lokaty w jednostkach podporządkowanych, Inne lokaty finansowe, Depozyty u cedentów, Należności, Środki pieniężne, Zobowiązania.

W kolumnie D „Rodzaj aktywów lub zobowiązań” wykazuje się dla kategorii:

- 1) Lokaty w jednostkach podporządkowanych: Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych, Pożyczki dla jednostek podporządkowanych, Dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane, Pozostałe lokaty;
- 2) Inne lokaty finansowe: Akcje i udziały, Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych i w innych instytucjach zbiorowego inwestowania, Instrumenty pochodne, Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu, Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu, Udziały we wspólnych przedsięwzięciach, Pożyczki zabezpieczone hipotecznie, Pozostałe pożyczki, Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, Pozostałe lokaty;
- 3) Nieruchomości, Depozyty u cedentów, Należności, Środki pieniężne, Zobowiązania – kolumny D nie wypełnia się.

W kolumnie E „Wyszczególnienie” wykazuje się dla kategorii:

- 1) Lokaty w jednostkach podporządkowanych dla rodzaju:

- a) Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych: Akcje notowane na rynku regulowanym, Pozostałe akcje i udziały,
 - b) Pożyczki dla jednostek podporządkowanych: Pożyczki hipoteczne, Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia na życie, Pozostałe pożyczki,
 - c) Dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane: Dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, Pozostałe dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane;
- 2) Inne lokaty finansowe dla rodzaju:
- a) Akcje i udziały: Akcje notowane na rynku regulowanym, Pozostałe akcje i udziały,
 - b) Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i innych instytucji zbiorowego inwestowania:
 - UCITS – przez które rozumie się przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe, które wykonują działalność na mocy zezwolenia, o którym mowa art. 5 dyrektywy 2009/65/WE,
 - zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania zapewniające ten sam poziom ochrony inwestorów co UCITS – przez które rozumie się instytucje wspólnego inwestowania niebędące UCITS, ale spełniające warunki określone art. 101 ust. 1 pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - SFIO stosujące zasady i ograniczenia inwestycyjne jak FIO – przez które rozumie się specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, o których mowa w art. 14 ust. 3 pkt 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych, z wyłączeniem funduszy, o których mowa w art. 113 ust. 3 tej ustawy,
 - SFIO mogące stosować zasady i ograniczenia inwestycyjne jak FIZ – przez które rozumie się specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte, o których mowa w art. 113 ust. 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - publiczne FIZ – przez które rozumie się fundusze inwestycyjne zamknięte, o których mowa w art. 14 ust. 3 pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych, z wyłączeniem funduszy, o których mowa w art. 15 ust. 1a tej ustawy,
 - niepubliczne FIZ – przez które rozumie się fundusze inwestycyjne zamknięte, o których mowa w art. 15 ust. 1a ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - pozostałe AFI - przez które rozumie się alternatywne spółki inwestycyjne, o których mowa w art. 8a ustawy o funduszach inwestycyjnych, oraz alternatywne fundusze inwestycyjne, o których mowa w art. 2 pkt 10b tej ustawy,
 - pozostałe instytucje zbiorowego inwestowania,
 - c) Instrumenty pochodne: Opcje, Kontrakty terminowe, Swapy walutowe, Swapy procentowe, Pozostałe instrumenty pochodne,
 - d) Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu: Notowane na rynku regulowanym, Pozostałe,
 - e) Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu: Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – obligacje, Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – bony skarbowe, Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub

- gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – inne, Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego, Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu – notowane na rynku regulowanym, Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu – pozostałe,
- f) Pozostałe pożyczki: Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej, Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie, Inne pożyczki;
- 3) Należności: Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym, Pozostałe należności;
- 4) Środki pieniężne: Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym, Pozostałe;
- 5) Zobowiązania: Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym, Pozostałe zobowiązania;
- 6) Nieruchomości, kategorii Lokaty w jednostkach podporządkowanych w zakresie rodzaju Pozostałe lokaty, kategorii Inne lokaty finansowe w zakresie rodzaju Udziały we wspólnych przedsięwzięciach, Pożyczki zabezpieczone hipotecznie, Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych, Pozostałe lokaty oraz Depozyty u cedentów – kolumny E nie wypełnia się.

W kolumnie F „Obszar lokowania” wskazane pozycje aktywów lub zobowiązań określa się jako „krajowe”, „zagraniczne – państwa członkowskie UE”, „zagraniczne – państwa spoza UE”. Przez:

- 1) pożyczki rozumie się pożyczki udzielone podmiotom krajowym, pożyczki udzielone podmiotom zagranicznym z państw członkowskich UE innych niż Rzeczpospolita Polska, pożyczki udzielone podmiotom zagranicznym z państw niebędących państwami członkowskimi UE;
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane, akcje i udziały, opcje, pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu notowane na rynku regulowanym, obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego rozumie się papiery wartościowe emitowane przez podmioty krajowe, emitowane przez podmioty zagraniczne z państw członkowskich UE innych niż Rzeczpospolita Polska, emitowane przez podmioty zagraniczne z państw niebędących państwami członkowskimi UE;
- 3) jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rozumie się nabycie jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w: krajowych funduszach inwestycyjnych, zagranicznych funduszach inwestycyjnych z państw członkowskich UE innych niż Rzeczpospolita Polska, zagranicznych funduszach inwestycyjnych z państw niebędących państwami członkowskimi UE;
- 4) kontrakty terminowe, swapy walutowe, swapy procentowe rozumie się transakcje zawierane z: podmiotami krajowymi, podmiotami zagranicznymi z państw członkowskich UE innych niż Rzeczpospolita Polska, podmiotami zagranicznymi z państw niebędących państwami członkowskimi UE.

W kolumnie G „Kod składnika aktywów lub zobowiązań” w przypadku:

- 1) składników aktywów innych niż Środki pieniężne oraz Należności w kolumnie G – stosuje się kod wykazywany w kolumnie C0040 formularza S.06.02 lub formularza S.08.01, wypełnianych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450;

2) aktywów lub zobowiązań: Środki pieniężne, Należności lub Zobowiązania – stosuje się kod waluty zgodny z ISO 4217.

W kolumnie H „Ilość” dane wykazuje się w przypadku składników aktywów, w odniesieniu do których wykazuje się dane w pozycji „Ilość” w formularzu S.06.02 albo wykazuje się dane w pozycji „Liczba kontraktów” w formularzu S.08.01.

Pozycje, których wartość pomniejsza wartość bilansową aktywów netto, wykazuje się ze znakiem „-”.

Suma wartości bilansowych składników aktywów i zobowiązań UFK na koniec okresu sprawozdawczego wykazywana w kolumnie J „Wartość bilansowa” jest zgodna z wartością aktywów netto tego UFK na koniec okresu sprawozdawczego wykazywaną w formularzu „10.2. Jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” w kolumnie J „Wartość aktywów netto”.

Formularz 10.2

Formularz sporządza się w podziale na UFK.

W formularzu wykazuje się liczbę i wartość jednostek uczestnictwa UFK oraz wartość aktywów netto UFK na koniec okresu sprawozdawczego.

Dla UFK, których wartość aktywów netto na koniec poprzedniego kwartału w roku obrotowym, a w przypadku gdy sprawozdanie jest sporządzane za pierwszy kwartał w roku obrotowym – na koniec poprzedniego roku obrotowego:

1) stanowiła co najmniej 1% łącznej wartości aktywów netto wszystkich UFK danego zakładu ubezpieczeń lub

2) wynosiła co najmniej 10 mln zł

– w formularzu wykazuje się dodatkowo liczbę i wartość jednostek uczestnictwa UFK oraz wartość aktywów netto UFK na każdy dzień wyceny jednostki uczestnictwa przypadający w ostatnim kwartale w okresie sprawozdawczym, a w przypadku gdy sprawozdanie jest sporządzane za pierwszy kwartał w roku obrotowym – wartość jednostek uczestnictwa UFK oraz wartość aktywów netto UFK na każdy dzień wyceny jednostki uczestnictwa przypadający w okresie sprawozdawczym.

W przypadku określenia przez zakład ubezpieczeń w umowie ubezpieczenia na życie z UFK różnych kategorii jednostek uczestnictwa, dane wykazuje się odrębnie dla każdej kategorii tych jednostek.

W kolumnie A „Kod UFK” stosuje się kod UFK określony przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa UFK” wykazuje się aktualną na dzień sprawozdawczy nazwę UFK zgodną z rejestrem UFK prowadzonym przez organ nadzoru.

W kolumnie C „Data wyceny” wykazuje się dni wyceny, na które jest ustalana wartość jednostki uczestnictwa UFK danej kategorii oraz na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie D „Ogólny wskaźnik ryzyka” wykazuje się ogólny wskaźnik ryzyka ustalony zgodnie z Częścią 3 Załącznika II do rozporządzenia delegowanego 2017/653.

W przypadku UFK, dla których zgodnie z przepisami rozporządzenia delegowanego 2017/653 ogólny wskaźnik ryzyka nie jest wymagany, pole należy pozostawić niewypełnione.

W kolumnie E „Kategoria jednostki uczestnictwa” wykazuje się oznaczenie kategorii jednostki uczestnictwa UFK stosowane przez zakład ubezpieczeń, jeżeli w ramach jednego UFK takie kategorie zostały określone. Oznaczenie kategorii jednostki uczestnictwa stosuje się w sposób

ciągły w kolejnych okresach sprawozdawczych. Jeżeli została określona tylko jedna kategoria jednostek uczestnictwa, pole wypełnia się literą P (oznaczającą podstawową kategorię jednostki uczestnictwa) lub innym oznaczeniem stosowanym przez zakład ubezpieczeń.

W kolumnie F „Status oferowania kategorii jednostek uczestnictwa” wykazuje się „1”, jeżeli określona kategoria jednostek uczestnictwa jest oferowana w ramach umów ubezpieczenia, albo „0”, jeżeli zakład ubezpieczeń wycofał kategorię jednostek uczestnictwa z oferty sprzedażowej.

W kolumnie G „Liczba jednostek uczestnictwa” wykazuje się liczbę jednostek uczestnictwa danej kategorii, na datę wyceny.

W kolumnie H „Wartość jednostki uczestnictwa” wykazuje się wartość jednostki uczestnictwa danej kategorii wyrażoną w walucie, w której jest ona nominowana, na datę wyceny.

W kolumnie I „Waluta jednostki uczestnictwa” stosuje się kod waluty zgodny z ISO 4217.

W kolumnie J „Wartość aktywów netto” wykazuje się wartość aktywów netto w złotych przypadających na jednostki uczestnictwa danej kategorii, na datę wyceny. Suma wartości aktywów netto dla każdego UFK na koniec okresu sprawozdawczego jest zgodna z sumą wartości bilansowych aktywów i zobowiązań tego UFK wykazywanych w kolumnie J „Wartość bilansowa” w formularzu „10.1. Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych”.

W kolumnie K „Status realizacji obowiązków” dla każdego dnia wyceny i kategorii jednostek uczestnictwa wykazuje się:

- 1) „0” – jeżeli zakład ubezpieczeń zawiesił:
 - a) wycenę jednostek uczestnictwa danej kategorii UFK lub
 - b) terminowe nabywanie jednostek uczestnictwa danej kategorii, lub
 - c) terminowe umarzanie jednostek uczestnictwa danej kategorii, w celu ich zamiany na środki pieniężne lub na jednostki uczestnictwa innego UFK;
- 2) „1” – jeżeli zakład ubezpieczeń dokonuje wyceny jednostek uczestnictwa danej kategorii oraz dochowuje terminów nabywania jednostek uczestnictwa danej kategorii i umarzania jednostek uczestnictwa danej kategorii, w celu ich zamiany na środki pieniężne lub na jednostki uczestnictwa innego UFK.

Formularz 10.3

W formularzu wykazuje się zestawienie przychodów z lokat i kosztów działalności lokacyjnej oraz niezrealizowane zyski z lokat i niezrealizowane straty na lokatach w poprzednim okresie sprawozdawczym i w okresie sprawozdawczym, oddzielnie dla każdego UFK.

W kolumnie A „Kod UFK” stosuje się kod UFK określony przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa UFK” wykazuje się aktualną na dzień sprawozdawczy nazwę UFK zgodną z rejestrem UFK prowadzonym przez organ nadzoru.

Formularz 10.4

W formularzu wykazuje się zmiany wartości aktywów netto tego funduszu w poprzednim okresie sprawozdawczym i w okresie sprawozdawczym, oddzielnie dla każdego UFK.

W kolumnie A „Kod UFK” stosuje się kod UFK określony przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa UFK” wykazuje się aktualną na dzień sprawozdawczy nazwę UFK zgodną z rejestrem UFK prowadzonym przez organ nadzoru.

W kolumnie D „Opis pozycji sprawozdania” w wierszu:

1) B.I.:

- a) „1. Zwiększenia funduszu tytułem składek ubezpieczeniowych zwiększających wartość funduszu” wykazuje się wartość składek zaalokowanych w UFK, za które zostały nabyte jednostki UFK w okresie sprawozdawczym. Składki ubezpieczeniowe wykazuje się po pomniejszeniu o opłaty i potrącenia pobierane od składek (np. prowizje od wpłaty składek, opłaty za ryzyko) oraz opłaty alokacyjne dokonane przed rejestracją składek na rachunku jednostek prowadzonym na rzecz ubezpieczającego albo ubezpieczonego,
- b) „2. Zwiększenia funduszu pozostałe przychody” wykazuje wartość jednostek dodatkowych przyznanych ubezpieczającym lub ubezpieczonym, jeżeli umowa ubezpieczenia je przewiduje,
- c) „3. Zwiększenia funduszu pozostałe zwiększenia” wykazuje się zwiększenia z tytułu transferu środków z innych UFK oraz udzielonych gwarancji;

2) B.II.:

- a) „1. Zmniejszenia funduszu tytułem wykupu” wartość wykupu umowy ubezpieczenia wykazuje się bez pomniejszenia o opłaty pobierane przez zakład ubezpieczeń przy takim wykupie,
- b) „2. Zmniejszenia funduszu tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku wypłaty świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczonego wieku lub okresu określonego w umowie albo wypłaty innego świadczenia ubezpieczeniowego, np. świadczenia z tytułu zgonu ubezpieczonego,
- c) „3. Zmniejszenia funduszu tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku potrącenia z rachunku jednostek opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz pozostałych opłat przewidzianych w umowie ubezpieczenia lub regulaminie UFK,
- d) „4. Zmniejszenia funduszu tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku zwrotu składek ubezpieczeniowych, zaalokowanych na rachunku jednostek funduszu,
- e) „5. Zmniejszenia funduszu tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem” wykazuje się wartość opłat za zarządzanie i administrowanie UFK zgodnie z regulaminem UFK pobranych przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym,
- f) „6. Zmniejszenia funduszu pozostałe koszty” wykazuje się koszty przechowywania aktywów, koszty transakcyjne oraz inne koszty, które obciążają UFK zgodnie z regulaminem UFK,
- g) „7. Zmniejszenia funduszu pozostałe zmniejszenia” wykazuje się zmniejszenia z tytułu transferu środków do innych UFK, udzielonych gwarancji, wartość umorzonych jednostek UFK z tytułu rozwiązania umów ubezpieczenia nieposiadających wartości wykupu oraz zmniejszenia z innych tytułów.

Wartość wykazana w wierszu D „Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego” w kolumnie F „Okres sprawozdawczy” dla ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego jest

zgodna z wartością aktywów i zobowiązań tego funduszu kapitałowego wykazywanych w kolumnie J „Wartość bilansowa” w formularzu „10.1. Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych”.

Formularz 11.1

W formularzu wykazuje się dane dotyczące danego UFK, jeżeli zakład ubezpieczeń wykazywał zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia na życie z UFK obejmującym dany UFK przez co najmniej jeden dzień w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane przez zakład ubezpieczeń w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie C „Kod UFK” stosuje się kod UFK określony przez organ nadzoru.

W kolumnie D „Nazwa UFK” wykazuje się aktualną na dzień sprawozdawczy nazwę UFK zgodną z rejestrem UFK prowadzonym przez organ nadzoru.

W kolumnie E „Wartość aktywów netto UFK” wykazuje się wartość aktywów netto UFK dla produktu ubezpieczeniowego na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie F „Status produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się:

- 1) „Aktywny” – w przypadku gdy produkt ubezpieczeniowy pozostaje w ofercie sprzedażowej zakładu ubezpieczeń albo
- 2) „Wycofany” – w przypadku gdy zakład ubezpieczeń wycofał produkt ubezpieczeniowy z oferty sprzedażowej.

Formularz 11.2

W formularzu nie wykazuje się danych dotyczących indywidualnych umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o indeksy lub inne wartości bazowe.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące podstawowych umów ubezpieczenia i ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane przez zakład ubezpieczeń w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie D „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu odstąpienia” wykazuje się liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym na podstawie art. 812 § 4 Kodeksu cywilnego.

W kolumnie G „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu wykupu” wykazuje się łączną liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym:

- 1) w wyniku wykupów całkowitych dokonanych przez ubezpieczającego;
- 2) przez zakład ubezpieczeń wskutek zaprzestania opłacania składek przez ubezpieczającego;
- 3) w wyniku wypłat transferowych, o których mowa w art. 2 pkt 14 lit. a–d i f ustawy o IKE i IKZE.

W kolumnie H „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie z sprawozdawczym z tytułu odstąpienia po pierwszej informacji rocznej” wykazuje się liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym na podstawie art. 26 ust. 1 ustawy.

W kolumnie I „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu/pozostałe, z podaniem przyczyny/liczba” wykazuje się liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułów innych niż wymienione w kolumnach D–H.

W kolumnie J „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu/pozostałe, z podaniem przyczyny/przyczyny” wykazuje się przyczyny rozwiązania umów ubezpieczenia wykazanych w kolumnie I.

Formularz 11.3

W formularzu nie wykazuje się danych dotyczących grupowych umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o indeksy lub inne wartości bazowe.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące podstawowych umów ubezpieczenia i ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane przez zakład ubezpieczeń w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02,

przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie G „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu dożycia” wykazuje się liczbę ubezpieczonych, w stosunku do których ochrona ubezpieczeniowa wygasła w okresie sprawozdawczym w związku z dożyciem przez ubezpieczonego wieku lub okresu określonego w umowie ubezpieczenia.

W kolumnie H „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wykupu” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku:

- 1) wykupów całkowitych dokonanych przez ubezpieczonego;
- 2) zaprzestania opłacania składek.

W kolumnie I „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia ze skutkiem odstąpienia” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej na podstawie art. 21 ust. 5c ustawy.

W kolumnie J „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia ze skutkiem odstąpienia po pierwszej informacji rocznej” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy.

W kolumnie K „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu/pozostałe, z podaniem przyczyny/liczba” wykazuje się liczbę ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułów innych niż wymienione w kolumnach F–J.

W kolumnie L „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu/pozostałe, z podaniem przyczyny/przyczyny” wykazuje się przyczyny wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej w okresie sprawozdawczym, inne niż tytuły, o których mowa w kolumnach F–J.

Formularz 11.4

W formularzu nie wykazuje się danych dotyczących indywidualnych umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o indeksy lub inne wartości bazowe.

W formularzu wykazuje się wyłącznie dane dotyczące indywidualnych umów ubezpieczenia na życie z UFK zawartych od dnia 1 kwietnia 2016 r.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące podstawowych umów ubezpieczenia i osób ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem

wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie B „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 3) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 4) zakład ubezpieczeń.

W kolumnach D–F „Liczba umów ubezpieczenia na początek okresu sprawozdawczego” wykazuje się dane dotyczące liczby umów ubezpieczenia na początek okresu sprawozdawczego, odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach G–I „Liczba umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się dane dotyczące liczby umów ubezpieczenia, które zostały zawarte w okresie sprawozdawczym, odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach J–L „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu” wykazuje się dane dotyczące liczby umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym, odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach M–O „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu odstąpienia” wykazuje się dane dotyczące liczby umów ubezpieczenia, które zostały rozwiązane w okresie sprawozdawczym na podstawie art. 812 § 4 Kodeksu cywilnego, odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach P–R „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu odstąpienia po pierwszej informacji rocznej” wykazuje się dane dotyczące liczby umów ubezpieczenia, które zostały rozwiązane w okresie sprawozdawczym na podstawie art. 26 ust. 1 ustawy, odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach S–U „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym z tytułu wykupu” wykazuje się łączną liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym:

- 1) w wyniku wykupów całkowitych dokonanych przez ubezpieczającego,
 - 2) przez zakład ubezpieczeń wskutek zaprzestania opłacania składek przez ubezpieczającego,
 - 3) wypłaty transferowej, o której mowa w art. 2 pkt 14 lit. a–d i f ustawy o IKE i IKZE
- odpowiednio: ogółem, dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy i dla umów ubezpieczenia zawartych zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

Formularz 11.5

W formularzu nie wykazuje się danych dotyczących grupowych umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o indeksy lub inne wartości bazowe.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące umów grupowego ubezpieczenia na życie z UFK, innych niż PPE i PPK, obejmujące:

- 1) umowy ubezpieczenia zawarte w okresie od dnia 1 kwietnia 2016 r.;
- 2) umowy ubezpieczenia, o których mowa w art. 482 ustawy, zawarte przed dniem 1 kwietnia 2016 r.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące podstawowych umów ubezpieczenia i ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie B „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 3) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 4) zakład ubezpieczeń.

W kolumnach E–G „Liczba ubezpieczonych na początek okresu sprawozdawczego” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych według stanu na początek okresu sprawozdawczego, odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego na podstawie art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach I–K „Liczba osób przystępujących do ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym” wykazuje się dane dotyczące liczby osób przystępujących do umowy ubezpieczenia grupowego w okresie sprawozdawczym, odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego na podstawie art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach M–O „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej w okresie sprawozdawczym, odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego na podstawie art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach P–R „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia ze skutkiem odstąpienia” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej na podstawie art. 21 ust. 5c ustawy, odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego na podstawie art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach S–U „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wystąpienia ze skutkiem odstąpienia po pierwszej informacji rocznej” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy, odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego na podstawie art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnach V–X „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu wykupu” wykazuje się dane dotyczące liczby ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku:

- 1) wykupów całkowitych dokonanych przez ubezpieczonego;

2) zaprzestania opłacania składek

– odpowiednio: ogółem, dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego zgodnie z art. 21 ust. 6 ustawy, i dla ubezpieczonych, którzy przystąpili do umowy ubezpieczenia grupowego zgodnie z art. 21 ust. 4 ustawy.

W kolumnie AA „Liczba ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu pozostałe” wykazuje się dane dotyczące osób ubezpieczonych, w stosunku do których w okresie sprawozdawczym nastąpiło wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej z tytułów innych niż tytuły, o których mowa w kolumnach P–Z.

Formularz 11.6

W formularzu wykazuje się dane dotyczące prowadzonych przez zakład ubezpieczeń PPE lub PPK w formie ubezpieczenia na życie z UFK.

W formularzu wykazuje się dane dotyczące podstawowych umów ubezpieczenia i ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 3) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 4) zakład ubezpieczeń.

W kolumnie D „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta i multiagenta – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;

- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

Formularz 11.7

W formularzu nie wykazuje się danych dotyczących umów ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o indeksy lub inne wartości bazowe. W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” stosuje się kody wykazywane w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, przy czym w przypadku gdy w formularzu S14.01.01 kod danego produktu ubezpieczeniowego:

- 1) jest dzielony na części, wykazuje się kod części produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35;
- 2) nie jest dzielony na części, wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego wykazywany w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02, przypisany do linii biznesowej 31, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego 2015/35.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnach C i D „Wartość aktywów netto UFK dla danego produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się łączną wartość aktywów netto wszystkich UFK dla danego produktu ubezpieczeniowego, według stanu na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego oraz na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie E „Kwoty wypłacone z tytułu odstąpienia w okresie sprawozdawczym” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku odstąpienia od umowy ubezpieczenia na podstawie art. 812 § 4 Kodeksu cywilnego, a w przypadku grupowych ubezpieczeń na życie – w wyniku wystąpienia z umowy ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia na podstawie art. 21 ust. 5c ustawy.

W kolumnie F „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu zgonu” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku wypłat świadczeń z tytułu zgonu ubezpieczonego.

W kolumnie G „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu dożycia” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku wypłat świadczeń z tytułu dożycia przez ubezpieczonego wieku lub okresu określonego w umowie ubezpieczenia.

W kolumnie H „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu wykupu całkowitego” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku:

- 1) dokonania wykupu całkowitego przez ubezpieczającego albo ubezpieczonego;
- 2) wypłaty transferowej, o której mowa w art. 43 ust. 2 pkt 1–3 ustawy o PPE;

3) wypłaty transferowej, o której mowa w art. 102 ustawy o PPK.

W kolumnie I „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu wykupu częściowego” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku dokonania przez ubezpieczającego albo przez ubezpieczonego wykupu częściowego.

W kolumnie J „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu odstąpienia po pierwszej informacji rocznej” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku dokonania odstąpienia na podstawie art. 26 ust. 1 ustawy, a przypadku grupowych ubezpieczeń na życie z UFK – wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku wystąpienia z umowy ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy.

W kolumnie K „Świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu pozostałe” wykazuje się wartość jednostek uczestnictwa UFK umorzonych w okresie sprawozdawczym z tytułów innych niż tytuły, o których mowa w kolumnach F–J.

Formularz 12

Skargą jest:

- 1) reklamacja w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o Rzeczniku Finansowym, złożona przez klienta w rozumieniu art. 2 pkt 1 tej ustawy oraz w rozumieniu art. 16 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) skarga niebędąca reklamacją – wystąpienie, które nie jest reklamacją w rozumieniu ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, skierowane do zakładu ubezpieczeń, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ten zakład ubezpieczeń lub wykonywanej przez niego działalności, złożone przez każdy podmiot, tj. osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, który korzysta lub korzystał z usług zakładu ubezpieczeń, wnioskował o świadczenie takich usług lub był odbiorcą oferty marketingowej tego zakładu.

Skarga obsługiwana to skarga, która wpłynęła do zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym albo przed okresem sprawozdawczym, jest rozpatrywana przez zakład ubezpieczeń, w stosunku do której nie została podjęta decyzja dotycząca uwzględnienia albo oddalenia skargi.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” i kolumna B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru, który w przypadku, gdy w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, produkt ubezpieczeniowy:

- 1) jest dzielony na części, zapewnia identyfikację poszczególnych kodów części produktu ubezpieczeniowego, wykazywanych w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02;
- 2) nie jest dzielony na części, odpowiada kodowi produktu ubezpieczeniowego wykazywanemu w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie C „Przyporządkowanie produktu ubezpieczeniowego do grup ubezpieczeń” wykazuje się wszystkie grupy ubezpieczeń, które obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnie D „Skargi” wykazuje się skargi w podziale na reklamacje i skargi niebędące reklamacjami, w odrębnych wierszach. Raportowaniu podlegają wszystkie skargi obsługiwane przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym. W zależności od rodzaju obsługiwanej skargi w polu słownikowym należy wskazać jedną z opcji:

- 1) „reklamacja” albo
- 2) „skarga niebędąca reklamacją”.

W kolumnie E „Liczba skarg” należy wskazać łączną liczbę skarg do zakładu ubezpieczeń na dany produkt ubezpieczeniowy, obsługiwanych w okresie sprawozdawczym. W kolumnie należy wykazać zarówno skargi wniesione bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń, jak i skargi wniesione za pośrednictwem innego podmiotu lub instytucji. W przypadku wniesienia skargi odnoszącej się do kilku produktów ubezpieczeniowych, skargę wykazuje się dla każdego produktu ubezpieczeniowego, którego skarga dotyczy. W przypadku wniesienia skargi w jednej sprawie zarówno bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń, jak i za pośrednictwem innego podmiotu lub instytucji skargę wykazuje się tylko raz.

W kolumnie F „Przyczyna skargi” wykazuje się zidentyfikowane przez zakład ubezpieczeń przyczyny skarg zgodnie ze wskazaną poniżej listą:

- 1) całkowita odmowa wypłaty świadczenia albo wykupu;
- 2) wysokość wypłaconego albo przewidzianego do wypłaty świadczenia albo wartość wykupu ubezpieczenia;
- 3) opieszałość, nieterminowa likwidacja szkody lub nieterminowa wypłata świadczenia albo nieterminowa wypłata wykupu ubezpieczenia, nieprzekazywanie istotnych informacji w trakcie obsługi roszczenia;
- 4) nieprawidłowa realizacja świadczeń medycznych;
- 5) odmowa lub utrudniony wgląd w akta szkodowe;
- 6) nieprzekazanie przez zakład należytej informacji, dokumentacji produktu ubezpieczeniowego lub brak właściwej oceny potrzeb klienta;
- 7) nieprzekazanie przez pośrednika ubezpieczeniowego należytej informacji, dokumentacji produktu ubezpieczeniowego lub brak właściwej oceny potrzeb klienta, nieprzekazanie przez pośrednika ubezpieczeniowego dokumentów lub oświadczeń złożonych przez klienta;
- 8) niezrozumiałe lub niezgodne z prawem brzmienie wzorca umownego;
- 9) ustalenie lub zmiana istotnych warunków umowy (suma ubezpieczenia, składka, koszty, opłaty) niezgodnie z przepisami, warunkami umowy lub wolą ubezpieczającego;
- 10) odmowa zawarcia albo kontynuacji umowy ubezpieczenia;
- 11) nieprawidłowe ustalenie, odmowa zwrotu lub nieuzasadniona windykacja składki;
- 12) oszustwo lub prowadzenie działalności bez wymaganego zezwolenia przez zakład ubezpieczeń lub przez pośrednika ubezpieczeniowego, brak wymaganej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pośrednika ubezpieczeniowego;

- 13) nieprzekazywanie lub przekazywanie przez zakład niekompletnych danych do obowiązujących rejestrów;
- 14) niekompletna lub nieterminowa odpowiedź na reklamację;
- 15) nieuzasadnione udostępnienie danych osobowych, naruszenie tajemnicy agencyjnej, brokerskiej lub ubezpieczeniowej;
- 16) nieprawidłowości przy odstąpieniu od umowy ubezpieczenia, wystąpieniu na prawach odstąpienia, wystąpieniu z ubezpieczenia albo wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- 17) konflikt interesów w zakresie dystrybucji ubezpieczeń lub działalności lokacyjnej;
- 18) nieprawidłowe działanie systemów teleinformatycznych udostępnionych klientom lub pośrednikom ubezpieczeniowym;
- 19) zastrzeżenia dotyczące treści informacji publikowanych przez zakład ubezpieczeń (strony internetowe, media, prasa, materiały reklamowe);
- 20) inne przyczyny;
- 21) brak wskazania wyraźnej podstawy skargi.

W przypadku gdy skarżący wskazał więcej niż jedną przyczynę skargi, wykazuje się wszystkie przyczyny.

W kolumnie G „Liczba skarg według przyczyn” wskazuje się, ile razy w obsługiwanych skargach wystąpiły poszczególne przyczyny wykazane w kolumnie F.

W kolumnach H–K „Liczba skarg (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę poszczególnych przyczyn skarg ostatecznie uwzględnionych w całości albo oddalonych w całości przez zakład ubezpieczeń, w podziale na skargi wniesione przed okresem sprawozdawczym oraz skargi wniesione w okresie sprawozdawczym.

W kolumnach L i M „Liczba skarg (według przyczyn) nierozpatrzonych (w toku) na koniec okresu sprawozdawczego” wykazuje się liczbę poszczególnych przyczyn skarg, które nie zostały rozpatrzone przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w podziale na skargi wniesione przed okresem sprawozdawczym oraz skargi wniesione w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie N „Liczba reklamacji (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym w terminie” wykazuje się liczbę reklamacji, w podziale na ich przyczyny, w przypadku których skarżącemu udzielono odpowiedzi w terminie, o którym mowa w art. 6 albo w art. 7 ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz w art. 16 ust. 2 albo ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

W kolumnie O „Liczba reklamacji (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym po terminie” wskazuje się liczbę reklamacji, w podziale na ich przyczyny, w przypadku których skarżącemu udzielono odpowiedzi z naruszeniem terminu, o którym mowa w art. 6 albo w art. 7 ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz w art. 16 ust. 2 albo ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

W kolumnach P i Q „Wartość roszczeń zgłoszonych z tytułu skarg” wykazuje się sumę wartości roszczeń zgłoszonych przez skarżących. W przypadku gdy skarżący nie określił wartości roszczenia, należy wykazać wartość rezerwy z tytułu tego roszczenia ustaloną przez zakład ubezpieczeń. Dane wykazuje się w podziale na roszczenia z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym oraz roszczenia z tytułu skarg wniesionych w okresie

sprawozdawczym. Nie uwzględnia się odszkodowań i świadczeń wypłaconych skarżącemu na etapie likwidacji szkody.

W kolumnie R „Rezerwa na roszczenia z tytułu skarg na początek okresu sprawozdawczego” wykazuje się, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wartość rezerwy na pokrycie zobowiązań zakładu ubezpieczeń z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym, z uwzględnieniem kosztów likwidacji szkód związanych z tymi skargami oraz odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń.

W przypadku skarg, dla których skarżący nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W kolumnach S i T „Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu skarg” wykazuje się kwoty odszkodowań i świadczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym z tytułu skarg obsługiwanych w okresie sprawozdawczym, powiększonych o koszty likwidacji szkód związanych z tymi skargami obejmujące koszty postępowania spornego oraz o odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń.

Dane wykazuje się w podziale na odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu skarg wniesionych w okresie sprawozdawczym.

W kolumnach U i V „Rezerwa na roszczenia z tytułu skarg na koniec okresu sprawozdawczego” wykazuje się, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wartość rezerwy na pokrycie zobowiązań zakładu ubezpieczeń z tytułu skarg, z uwzględnieniem kosztów likwidacji szkód związanych z tymi skargami oraz odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń na koniec okresu sprawozdawczego. Dane wykazuje się w podziale na rezerwę na pokrycie zobowiązań z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym oraz rezerwę na pokrycie zobowiązań z tytułu skarg wniesionych w okresie sprawozdawczym.

W przypadku skarg, dla których skarżący określił wartość roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W przypadku skarg, dla których skarżący nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 13

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” i kolumna B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W formularzu wykazuje się wszystkie sprawy sądowe, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń, dotyczące produktów ubezpieczeniowych, w tym sprawy sądowe dotyczące etapu przedkontraktowego, etapu zawierania lub obsługi umowy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowań i świadczeń, również w takim zakresie, w jakim dotyczy to odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za działalność reprezentującego go pośrednika ubezpieczeniowego.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru, który w przypadku, gdy w formularzu S.14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, produkt ubezpieczeniowy:

- 1) jest dzielony na części, zapewnia identyfikację poszczególnych kodów części produktu ubezpieczeniowego, wykazywanych w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02;
- 2) nie jest dzielony na części, odpowiada kodowi produktu ubezpieczeniowego wykazywanemu w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie C „Przyporządkowanie produktu ubezpieczeniowego do grup ubezpieczeń” wykazuje się wszystkie grupy ubezpieczeń, które obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnach D–P wykazuje się sprawy sądowe, które na koniec okresu sprawozdawczego zakończyły się prawomocnymi wyrokami sądowymi.

W kolumnie E „pozwy zbiorowe” wykazuje się liczbę pozwów sądowych, o których mowa w art. 6 ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

W kolumnie J „sprawy umorzone” wykazuje się liczbę spraw sądowych zakończonych umorzeniem postępowania wobec okoliczności innych niż zawarcie ugody w sprawie i cofnięcie powództwa będącego skutkiem zawartej ugody.

W kolumnie K „zawarte ugody” wykazuje się liczbę spraw sądowych, które zakończyły się w okresie sprawozdawczym ugodą (w tym ugodą pozasądową lub ugodą w toku mediacji). W kolumnie K nie wykazuje się ugód zawartych przed wniesieniem pozwu przeciwko zakładowi ubezpieczeń.

W kolumnie L „pozostałe” wykazuje się liczbę spraw sądowych, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń, zakończonych w okresie sprawozdawczym w inny sposób niż wymieniony w kolumnach G–K.

W kolumnie M „wartość przedmiotu sporu” wykazuje się łączną wartość roszczeń wskazanych w treści pozwów. Wartość przedmiotu sporu dla roszczeń z tytułu rent wykazuje się w wysokości świadczeń rentowych za okres 12 miesięcy albo za cały okres ich trwania, jeżeli roszczenie dotyczy świadczeń rentowych za okres krótszy niż 12 miesięcy.

W kolumnie N „odszkodowania i świadczenia wypłacone w wyniku zakończenia sprawy sądowej lub zawarcia ugody” wykazuje się łączną kwotę zasądzonych lub ustalonych w wyniku ugody i wypłaconych odszkodowań i świadczeń, bez uwzględnienia poniesionych kosztów postępowania sądowego oraz zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń.

W kolumnie O „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do zakończonych spraw sądowych lub zawartych ugód.

W kolumnie P „koszty postępowań sądowych” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowań sądowych, odnoszących się do zakończonych spraw sądowych lub zawartych ugód.

Do kosztów postępowań sądowych zalicza się:

- 1) koszty sądowe, obejmujące opłaty sądowe (opłata i opłata kancelaryjna) oraz podlegające zwrotowi wydatki sądowe;
- 2) koszty strony występującej osobiście lub przez pełnomocnika niebędącego adwokatem, radcą prawnym, rzecznikiem patentowym (koszty przejazdów do sądu strony lub jej pełnomocnika oraz równowartość utraconego zarobku wskutek stawiennictwa w sądzie);
- 3) koszty zastępstwa procesowego strony reprezentowanej przez adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego;
- 4) koszty opinii biegłych;
- 5) koszty mediacji;
- 6) inne rodzaje wynagrodzeń wypłacane pełnomocnikom procesowym.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub strona przeciwna, zgodnie z wyrokiem sądu lub z zawartą ugodą, ma obowiązek zwrócić koszty zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się zgodnie z wyrokiem sądu lub zawartą ugodą. Jeżeli zakład ubezpieczeń ma obowiązek doliczyć podatek od towarów i usług (VAT) do kosztów zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się w wysokości uwzględniającej naliczony podatek VAT.

Kwoty w kolumnach N–P wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnach Q–U wykazuje się wyłącznie dane dotyczące zawartych ugód, które były poprzedzone wniesieniem pozwu sądowego (w tym ugód pozasądowych lub ugód w toku mediacji).

W kolumnie Q „wartość przedmiotu sporu w sprawach zakończonych ugodą” wykazuje się łączną wartość roszczeń wniesionych w sprawach sądowych, w których ostatecznie doszło do zawarcia ugód.

W kolumnie R „wartość zawartych ugód” wykazuje się ostateczną kwotę, jaka została ustalona przez strony w ramach zawartych ugód.

W kolumnie S „odszkodowania i świadczenia wypłacone w związku z ugodami zawartymi po wniesieniu pozwu” wykazuje się kwotę odszkodowań i świadczeń, które zostały wypłacone przez zakład ubezpieczeń z tytułu spraw sądowych zakończonych ugodami w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie T „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń w sprawach zakończonych ugodą” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do zawartych ugód.

W kolumnie U „koszty poniesione w związku z zawarciem ugód” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowania sądowego, odnoszących się do spraw sądowych zakończonych zawarciem ugód.

Do kosztów poniesionych w związku z zawarciem ugód zalicza się:

- 1) koszty sądowe, obejmujące opłaty sądowe (opłata i opłata kancelaryjna) oraz podlegające zwrotowi wydatki sądowe;
- 2) koszty strony występującej osobiście lub przez pełnomocnika niebędącego adwokatem, radcą prawnym, rzecznikiem patentowym (koszty przejazdów do sądu strony lub jej pełnomocnika oraz równowartość utraconego zarobku wskutek stawiennictwa w sądzie);
- 3) koszty zastępstwa procesowego strony reprezentowanej przez adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego;

- 4) koszty opinii biegłych;
- 5) koszty mediacji;
- 6) inne rodzaje wynagrodzeń wypłacane pełnomocnikom procesowym.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub strona przeciwna, zgodnie z zawartą umową, ma obowiązek zwrócić koszty zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się zgodnie z zawartą umową. Jeżeli zakład ubezpieczeń ma obowiązek doliczyć podatek od towarów i usług (VAT) do kosztów zastępstwa procesowego, to koszty zastępstwa procesowego wykazuje się w wysokości uwzględniającej naliczony podatek VAT.

Kwoty w kolumnach S–U wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnach V–AE wykazuje się dane dotyczące spraw sądowych pozostających w toku (tj. w przypadku których nie zapadł prawomocny wyrok lub nie doszło do zawarcia ugody) na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie W „pozwy zbiorowe” wykazuje się liczbę pozwów sądowych, o których mowa w art. 6 ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

W kolumnie Y „wartość przedmiotu sporu” wykazuje się łączną wartość przedmiotu sporu w sprawach pozostających w toku na koniec okresu sprawozdawczego. Wartość przedmiotu sporu dla roszczeń z tytułu rent wykazuje się w wysokości świadczeń rentowych za okres 12 miesięcy albo za cały okres ich trwania, jeżeli roszczenie dotyczy świadczeń rentowych za okres krótszy niż 12 miesięcy.

W kolumnie Z „odszkodowania i świadczenia wypłacone po wniesieniu pozwu” wykazuje się kwotę odszkodowań i świadczeń wypłaconych w trakcie postępowania sądowego, np. w wyniku częściowego uwzględnienia roszczeń przez zakład ubezpieczeń.

W kolumnie AA „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do trwających postępowań sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AB „koszty postępowań sądowych” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowań sądowych, odnoszących się do spraw sądowych pozostających w toku na koniec okresu sprawozdawczego.

Kwoty w kolumnach Z–AB wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnie AC „rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia z tytułu trwających postępowań sądowych” wykazuje się wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, utworzoną na roszczenia w postępowaniach sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AD „rezerwa na odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się wartość rezerwy na odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń z tytułu trwających postępowań sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AE „rezerwa na koszty trwających postępowań sądowych” wykazuje się, utworzoną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, rezerwę na przewidywane koszty postępowań sądowych z

tytułu spraw sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

Formularz 14

W formularzu wykazuje się wartości utworzonych przez zakład ubezpieczeń rezerw na zgłoszone lub niezgłoszone roszczenia klientów, w przypadku których zgodnie z polityką likwidacji roszczeń zakładu ubezpieczeń oczekuje się, że będą dochodzone na drodze sądowej (w sądach powszechnych, sądach polubownych, Sądzie Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK) i Sądzie Najwyższym), wypłacane w formie ugody oraz staną się należne w związku z postępowaniem prowadzonym przez organy państwa, w tym Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK).

Dla celów formularza przez klienta rozumie się ubezpieczającego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

Przez roszczenie klienta rozumie się różnicę pomiędzy:

- 1) wysokością świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia żadaną przez klienta
- 2) a wysokością świadczenia wypłaconego przez zakład ubezpieczeń albo należnego do wypłaty zgodnie z umową ubezpieczenia, z uwzględnieniem postanowień ugód zawartych z Prezesem UOKiK określających sposób ustalenia wysokości świadczenia należnego klientowi.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru, który w przypadku, gdy w formularzu 14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, produkt ubezpieczeniowy:

- 1) jest dzielony na części, zapewnia identyfikację poszczególnych kodów części produktu ubezpieczeniowego, wykazywanych w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02;
- 2) nie jest dzielony na części, odpowiada kodowi produktu ubezpieczeniowego wykazywanemu w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnach C, E i G wykazuje się rezerwę na roszczenia klientów w wysokości odszkodowań i świadczeń należnych w związku z roszczeniami, powiększonych o odsetki zasądzone oraz niezasądzone, przewidywane do wypłaty.

W kolumnach D, F i H wykazuje się rezerwę na koszty w wysokości ustalonych lub przewidywanych kosztów związanych z obsługą i wypłatą roszczeń, w tym koszty postępowań sądowych, koszty usług prawnych nieuwzględnione w kosztach postępowań sądowych oraz koszty wynagrodzeń osób zajmujących się obsługą i wypłatą roszczeń.

W kolumnie I „Wartość roszczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym na podstawie wyroku sądu” wykazuje się wartość roszczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym na podstawie wyroku sądu, zawartej ugody sądowej lub decyzji organu państwowego (np. Prezesa UOKiK).

W kolumnie J „Wartość roszczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym na podstawie ugody z klientem” wykazuje się wartość roszczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym na podstawie ugody zawartej przez zakład ubezpieczeń z klientem, w tym w wyniku uznania wezwania do zapłaty, niewykazanych w kolumnie I.

W kolumnie K „Poniesione w okresie sprawozdawczym koszty związane z roszczeniami klientów” wykazuje się koszty związane z obsługą i wypłatą roszczeń, w tym koszty postępowań sądowych, koszty usług prawnych nieuwzględnione w kosztach postępowań sądowych oraz wynagrodzenia osób zajmujących się obsługą i wypłatą roszczeń.

Do kosztów postępowań sądowych zalicza się:

- 1) koszty sądowe, obejmujące opłaty sądowe (opłata i opłata kancelaryjna) oraz podlegające zwrotowi wydatki sądowe;
- 2) koszty strony występującej osobiście lub przez pełnomocnika niebędącego adwokatem, radcą prawnym, rzecznikiem patentowym (koszty przejazdów do sądu strony lub jej pełnomocnika oraz równowartość utraconego zarobku wskutek stawiennictwa w sądzie);
- 3) koszty zastępstwa procesowego strony reprezentowanej przez adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego;
- 4) koszty opinii biegłych;
- 5) koszty mediacji;
- 6) inne rodzaje wynagrodzeń wypłacane pełnomocnikom procesowym.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub strona przeciwna, zgodnie z wyrokiem sądu lub z zawartą ugodą, ma obowiązek zwrócić koszty zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się zgodnie z wyrokiem sądu lub zawartą ugodą. Jeżeli zakład ubezpieczeń ma obowiązek doliczyć podatek od towarów i usług (VAT) do kosztów zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się w wysokości uwzględniającej naliczony podatek VAT.

Formularz 15.1

W formularzu wykazuje się dane dla dziesięciu produktów ubezpieczeniowych w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto, stanowiącą sumę składki przypisanej brutto z umowy podstawowej i umów dodatkowych.

W przypadku jeśli składka przypisana brutto z dystrybucji tych dziesięciu produktów ubezpieczeniowych stanowi łącznie mniej niż 50% składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w formularzu wykazuje się taką liczbę produktów ubezpieczeniowych, aby składka przypisana brutto z tytułu tych produktów stanowiła co najmniej 50% składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie B „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru, który w przypadku, gdy w formularzu 14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, produkt ubezpieczeniowy:

- 1) jest dzielony na części, zapewnia identyfikację poszczególnych kodów części produktu ubezpieczeniowego, wykazywanych w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02;

2) nie jest dzielony na części, odpowiada kodowi produktu ubezpieczeniowego wykazywanemu w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02.

W kolumnie C „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie D „Klasyfikacja produktu ubezpieczeniowego” należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – ubezpieczenia indywidualne;
- 2 – ubezpieczenia grupowe.

W kolumnie E „ Okres trwania umowy ubezpieczenia” wskazuje się okres, na który umowa ubezpieczenia została zawarta, oraz przedstawić informację, czy umowa ubezpieczenia może być odnawiana na kolejne okresy.

W kolumnie F „Grupa docelowa” wskazuje się grupę klientów, do której kierowany jest produkt ubezpieczeniowy, zgodnie z art. 5 rozporządzenia delegowanego 2017/2358.

W kolumnie G „Rodzaj składki” należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – Składka regularna – składka, którą ubezpieczający lub ubezpieczony jest zobowiązany opłacać w terminach i wysokości określonych w zawartej umowie ubezpieczenia;
- 2 – Składka jednorazowa z możliwością opłaty składek dodatkowych z tytułu dodatkowych ryzyk;
- 3 – Składka jednorazowa bez możliwości opłacania składek dodatkowych z tytułu dodatkowych ryzyk;
- 4 – Inne, wszelkie inne przypadki niewymienione w opcjach powyżej lub połączenie tych opcji.

W kolumnie H „Czy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany w powiązaniu z innymi produktami ?” wskazuje się, czy produkt ubezpieczeniowy jest powiązany z innymi produktami finansowymi (np. umową kredytową) lub niefinansowymi. Należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – TAK;
- 2 – NIE;
- 3 – Opcjonalnie.

W kolumnie I „Czy produkt ubezpieczeniowy jest nadal oferowany ?” należy wskazuje się, czy jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia lub przystąpienie do umowy ubezpieczenia grupowego. Należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – TAK;
- 2 – NIE.

W kolumnie J „Informacje dodatkowe dotyczące produktu ubezpieczeniowego” wskazuje się istotne informacje dodatkowe dotyczące produktu ubezpieczeniowego, które nie zostały uwzględnione w kolumnach E–I.

W kolumnach L, N i P dane dotyczące liczby ubezpieczonych wykazuje się wyłącznie dla produktów ubezpieczeniowych klasyfikowanych do ubezpieczeń grupowych. Przez ubezpieczonych rozumie się ubezpieczonych z umów podstawowych.

W kolumnie N „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę osób przystępujących w okresie sprawozdawczym do umów ubezpieczenia grupowego, niezależnie od daty zawarcia umowy ubezpieczenia grupowego.

Dla produktów ubezpieczeniowych klasyfikowanych do ubezpieczeń indywidualnych pól w kolumnach L, N i P nie wypełnia się.

W kolumnie Q „Wynik techniczny” wykazuje się wynik techniczny dla produktu ubezpieczeniowego za okres sprawozdawczy, ustalony analogicznie do sposobu ustalania wyniku technicznego w podziale na grupy ubezpieczeń zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

W kolumnie R „Grupy ubezpieczeń” należy wybrać z listy rozwijanej grupę ubezpieczeń, którą obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnie S „Ryzyka objęte ubezpieczeniem” wskazuje się nazwy ryzyk objętych ubezpieczeniem i zamieszcza ich zwięzły opis.

W kolumnie T „Składka przypisana brutto” składkę przypisaną brutto dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych wykazuje się w porządku malejącym.

Dane w kolumnach S–X wykazuje się w podziale na grupy ubezpieczeń wskazane w kolumnie R „Grupy ubezpieczeń”.

Formularz 15.2

W wierszach I „Dystrybucja bezpośrednia” wykazuje się dane dotyczące dystrybucji ubezpieczeń i dystrybucji reasekuracji wykonywanej bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń. W przypadku gdy do zawarcia umowy ubezpieczenia doszło przy udziale pośrednika ubezpieczeniowego (z wykorzystaniem porównywarki internetowej), umowy należy wskazać wyłącznie w wierszu II.2d.

W wierszach II „Agenci ubezpieczeniowi” wykazuje się dane dotyczące agentów ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszach II przez „agenta” rozumie się agenta ubezpieczeniowego, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędącego multiagentem.

W wierszach II przez „multiagenta” rozumie się agenta ubezpieczeniowego, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonującego czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy.

W wierszu II. 2. d „porównywarki internetowej” wykazuje się umowy ubezpieczenia zawarte za pośrednictwem lub z wykorzystaniem porównywarki internetowej.

W wierszach III „Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające” wykazuje się agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszach III przez „agenta” rozumie się agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędącego multiagentem.

W wierszach III przez „multiagenta” rozumie się agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonującego czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy.

W wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi ” wykazuje się brokerów ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym uczestniczył zakład ubezpieczeń oraz broker ubezpieczeniowy, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach I „Dystrybucja bezpośrednia” oraz w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach B, E, H, K–O.

Dane dotyczące wynagrodzenia brokera ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach D, G i J.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym uczestniczył agent ubezpieczeniowy oraz broker ubezpieczeniowy, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach II „Agenci ubezpieczeniowi” oraz w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach B, E, H, K–O.

Dane dotyczące wynagrodzenia agenta ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach II „Agenci ubezpieczeniowi” kolumnach D, G i J. Dane dotyczące wynagrodzenia brokera ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach D, G i J.

W wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni” wykazuje się dane dotyczące brokerów reasekuracyjnych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy reasekuracji w okresie sprawozdawczym uczestniczył zakład ubezpieczeń oraz broker reasekuracyjny, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach I „Dystrybucja bezpośrednia” oraz w wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni ” w kolumnach H i P.

Dane dotyczące wynagrodzenia brokera reasekuracyjnego wykazuje się w wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni ” w kolumnie J.

W wierszach VII „Inne kanały dystrybucji” wykazuje się dane w przypadku, gdy nie można przypisać składki przypisanej brutto do innych kategorii dystrybutorów ubezpieczeń.

Wartość wykazana w kolumnie H „ Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej” w wierszu VIII „Razem” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji I.1. w kolumnie C formularza 4 „Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie”.

W kolumnach D, G i J „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym” wykazuje się łączną kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym:

- 1) z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenia z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W kolumnie J „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym” wykazuje się także kwotę wynagrodzenia należnego brokerom reasekuracyjnym w okresie sprawozdawczym.

Ze względu na podany sposób ujmowania składki przypisanej brutto z umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, przy których zawarciu lub obsłudze uczestniczył broker ubezpieczeniowy albo broker reasekuracyjny, pozycja VIII „Razem” ma następującą formułę:

- 1) dla kolumny B, E, H, K-O: $=I+II+III+VII$ i odpowiada łącznej składce przypisanej brutto z zawartych umów (tj. odpowiada - odpowiednio łącznej składce przypisanej brutto wykazanej w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie oraz składce przypisanej brutto w poszczególnych grupach ubezpieczeń, wykazanej w technicznych rachunkach ubezpieczeń działu I dla poszczególnych grup ubezpieczeń);
- 2) dla kolumny D, G : $= II +III+IV +VII$;
- 3) dla kolumny J : $=II +III+IV+V+VII$;
- 4) dla kolumny P: $=I$.

Formularz 15.3

W formularzu wykazuje się dane dotyczące dziesięciu dystrybutorów ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń uzyskał najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie B „Nazwa dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – firmę agenta, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 2 lit. e i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – firmę, pod którą broker wykonuje działalność, o której mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. f i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – firmę zakładu ubezpieczeń.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń; wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 3) agent niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 pkt 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające;
- 4) multiagent oferujący ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 tej ustawy, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 5) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 6) zakład ubezpieczeń.

W kolumnie D „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta, multiagenta, agenta niebędącego multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające i multiagenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;

- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie F „Razem” w wierszach I „Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym” wykazuje się łączną składkę przypisaną brutto z umów ubezpieczeń indywidualnych i umów ubezpieczeń grupowych w okresie sprawozdawczym w porządku malejącym.

W kolumnie G „Ubezpieczenia indywidualne” w wierszach III „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę ubezpieczonych z umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie H „Ubezpieczenia grupowe” w wierszach III „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę osób przystępujących do umów ubezpieczenia grupowego w okresie sprawozdawczym.

Dane w kolumnach G i H dotyczące ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym wykazuje się dla umów podstawowych.

W wierszach VI „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym:

- 1) z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W wierszach VII „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym:

- 1) z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

Formularz 15.4

W formularzu wykazuje się dane dla dziesięciu dystrybutorów ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń uzyskał najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym.

Dane wykazuje się w podziale na pięć produktów ubezpieczeniowych, dla których składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym jest najwyższa kwotowo, w porządku malejącym.

W kolumnie B „Nazwa dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – firmę agenta, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 2 lit. e i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – firmę, pod którą broker wykonuje działalność, o której mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. f i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – firmę zakładu ubezpieczeń.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń; wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 3) agent niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 pkt 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające;
- 4) multiagent oferujący ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 tej ustawy, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy;
- 5) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 6) zakład ubezpieczeń.

W kolumnie D „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta, multiagenta, agenta niebędącego multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające i multiagenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie E „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się kod produktu ubezpieczeniowego, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru, który w przypadku, gdy w formularzu 14.01.01, wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450, produkt ubezpieczeniowy:

- 1) jest dzielony na części, zapewnia identyfikację poszczególnych kodów części produktu ubezpieczeniowego, wykazywanych w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02;
- 2) nie jest dzielony na części, odpowiada kodowi produktu ubezpieczeniowego wykazywanemu w pozycji C0010 formularza S.14.01.01.01 oraz w pozycji C0090 formularza S.14.01.01.02.

W kolumnie F „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę produktu ubezpieczeniowego z zastosowaniem następującej hierarchii:

- 1) wykazywaną w pozycji C0120 formularza S.14.01.01.02;
- 2) zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

W kolumnie G „Składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym” wykazuje się składkę przypisaną brutto według produktów ubezpieczeniowych w porządku malejącym.

W kolumnach J i K „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się:

- 1) w przypadku ubezpieczeń indywidualnych – liczbę ubezpieczonych z umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym;
- 2) w przypadku ubezpieczeń grupowych – liczbę ubezpieczonych przystępujących w okresie sprawozdawczym do umów ubezpieczenia grupowego.

Dane w kolumnach J i K dotyczące ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym wykazuje się dla umów podstawowych.

W kolumnie P „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia.

W kolumnie Q „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z pozostałych tytułów” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W kolumnie R „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia.

W kolumnie S „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z pozostałych tytułów” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

Formularz 16.1

Formularz sporządza się dla działalności bezpośredniej w podziale na grupy ubezpieczeń oraz reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem terminów wymagalności zobowiązań z tytułu zawartych umów ubezpieczenia i umów reasekuracji.

Przez umowy ubezpieczenia zawarte na czas nieokreślony rozumie się umowy zawarte na okres powyżej 20 lat.

Termin wymagalności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określa się na podstawie warunków umów ubezpieczenia, umów reasekuracji, przepisów prawa dotyczących tworzenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, obowiązującego w zakładzie ubezpieczeń regulaminu tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz posiadanych przez zakład danych statystycznych z lat poprzednich.

W kolumnach B–G w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub reasekuracji czynnej, w których zakład ubezpieczeń nie prowadził działalności, wykazuje się wartość „0”.

Wartość wykazana w kolumnie H w wierszu „Razem” dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość wykazana w kolumnie H w wierszu „Razem” dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym” jest zgodna z wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale zakładu ubezpieczeń, która odpowiada różnicy wartości wykazanych w pozycji C „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” oraz pozycji D „Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)” formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Formularz 16.2

W formularzu wykazuje się rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w wartości brutto dla:

- 1) działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej łącznie;
- 2) działalności bezpośredniej łącznie oraz w podziale na grupy ubezpieczeń;
- 3) reasekuracji czynnej.

W kolumnach D–I w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub reasekuracji czynnej, w których zakład ubezpieczeń nie prowadził działalności, wykazuje się wartość „0”.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wykazana w pozycji A „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Suma wartości:

- 1) rezerwy składek brutto, wykazanej w pozycji A.I. „Rezerwa składek” w kolumnie B „Łącznie”,
- 2) rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego brutto, wykazanej w pozycji A.II. „Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego ” w kolumnie B „Łącznie ”

– jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.I „Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie brutto wykazana w pozycji A.III „Rezerwa ubezpieczeń na życie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.II „Rezerwa ubezpieczeń na życie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto wykazana w pozycji A.IV „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C. III „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych brutto wykazana w pozycji A.V „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.IV „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych ” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na zwrot składek dla członków brutto wykazana w pozycji A.VI „Rezerwy na zwrot składek dla członków” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.VI „Rezerwy na zwrot składek dla członków” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie brutto wykazana w pozycji A.VII „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.VII „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający brutto wykazana w pozycji A.VIII „Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.VIII „Rezerwa ubezpieczeń na życie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Formularz 16.3

W formularzu wykazuje się udziały reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, ustalone zgodnie z warunkami odpowiednich umów reasekuracji dla:

- 1) działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej łącznie;
- 2) działalności bezpośredniej łącznie oraz w podziale na grupy ubezpieczeń;
- 3) reasekuracji czynnej.

W kolumnach D–I w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub reasekuracji czynnej, w których zakład ubezpieczeń nie prowadził działalności, wykazuje się wartość „0”.

W kolumnach D–I w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub reasekuracji czynnej, w których zakład ubezpieczeń prowadził działalność, ale nie prowadził reasekuracji biernej albo retrocesji biernej, wykazuje się wartość „0”.

Suma wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratorów wykazana w wierszu „A. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie B „Łącznie ” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji „D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Suma wartości:

- 1) rezerwy składek na udziale reasekuratorów, wykazanej w pozycji A.I. „Rezerwa składek” w kolumnie B „Łącznie”,
 - 2) rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego na udziale reasekuratorów, wykazanej w pozycji A.II. „Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie B „Łącznie”
- jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.I „Udział reasekuratorów w rezerwie składek i rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie D formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.III „Rezerwa ubezpieczeń na życie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.II „Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.IV „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.III „Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.V „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie B „Łącznie ” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.IV „Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.VI „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.V „Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.VII „Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.VI „Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Formularz 17

W kolumnie C „Kod identyfikacyjny reasekuratora” stosuje się kod LEI reasekuratora, tj. identyfikator podmiotu prawnego *Legal Entity Identifier* nadany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. albo inny podmiot autoryzowany przez *Global Legal Entity Identifier Foundation* (GLEIF).

Jeżeli kod LEI nie jest dostępny, stosuje się kod nadany przez reasekuratora, o ile jest unikatowy i nie pokrywa się z innym kodem nadanym przez reasekuratora ani kodem LEI.

W kolumnie D „Rodzaj kodu identyfikacyjnego” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) kod nadany przez reasekuratora.

W kolumnie F „Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie reasekuratora” reasekuratorem wykazuje się nazwę tego podmiotu z bazy danych LEI, a jeżeli nazwa ta nie jest dostępna – nazwę podmiotu dominującego najwyższego szczebla reasekuratora.

W kolumnie G „Nazwa grupy reasekuratora” wykazuje się nazwę grupy ustaloną przy wykorzystaniu kodu LEI reasekuratora, a jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kolumny G nie wypełnia się.

W kolumnie I „Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy reasekuratora” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) brak.

W kolumnie L „Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny)” wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – stosunek wysokości środków własnych reasekuratora na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności do kapitałowego wymogu wypłacalności, a jeżeli minimalny wymóg kapitałowy jest wyższy niż kapitałowy wymóg wypłacalności – stosunek wysokości dopuszczonych podstawowych środków własnych reasekuratora na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego do minimalnego wymogu kapitałowego.

W przypadku gdy reasekurator ma siedzibę w państwie, którego system wypłacalności został uznany za równoważny z systemem wypłacalności ustanowionym zgodnie z art. 227 dyrektywy 2009/138/WE, wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – współczynnik wypłacalności obliczony zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym państwie.

W kolumnie N „Kwoty należne z umów reasekuracji” wykazuje się wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale reasekuratora na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie O „Należności od reasekuratora” wykazuje się wartość należności od reasekuratora, które nie są wykazywane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale reasekuratora, na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie P „Zobowiązania wobec reasekuratora” wskazuje się wartość zobowiązań wobec reasekuratora, które nie są wykazywane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, na koniec okresu sprawozdawczego.

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne

zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w zakresie ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe)

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu ubezpieczeń

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej działalności bezpośredniej:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej reasekuracji czynnej:

Grupy ubezpieczeń

Klasy rachunkowe

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 1. Wartość firmy | | |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | | |
| B. Lokaty | | |
| I. Nieruchomości | | |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | | |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | | |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | | |
| 3. Pozostałe lokaty | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | | |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | | |
| 5. Pozostałe pożyczki | | |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Pozostałe lokaty | | |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Należności | | |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Należności od ubezpieczających | | |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. od pozostałych jednostek | | |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne należności | | |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. od pozostałych jednostek | | |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | | |
| 1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. od pozostałych jednostek | | |
| III. Inne należności | | |
| 1. Należności od budżetu | | |
| 2. Pozostałe należności | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| E. Inne składniki aktywów | | |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | | |
| II. Środki pieniężne | | |
| III. Pozostałe składniki aktywów | | |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | | |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | | |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | | |
| G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy | | |
| H. Akcje własne | | |
| AKTYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowo roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | | |
| I. Kapitał podstawowy | | |
| II. Kapitał zapasowy | | |
| III. Kapitał z aktualizacji wyceny | | |
| IV. Pozostałe kapitały rezerwowe | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | | |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | |
| B. Zobowiązania podporządkowane | | |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | | |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | | |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | | |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | | |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | | |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | | |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | | |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | | |
| F. Pozostałe rezerwy | | |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | | |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| III. Inne rezerwy | | |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | | |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | | |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | | |
| 1.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | | |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | | |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. wobec pozostałych jednostek | | |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | | |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | | |
| 2. pozostałe | | |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | | |
| V. Inne zobowiązania | | |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | | |
| 2. Pozostałe zobowiązania | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| VI. Fundusze specjalne | | |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | |
| 2. Ujemna wartość firmy | | |
| 3. Przychody przyszłych okresów | | |
| PASYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. WYBRANE AKTYWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

| Wyszczególnienie | | Krajowe | Razem |
|--|--|---------|-------|
| A | | B | C |
| B. Lokaty | | | |
| w tym: | | | |
| Inne lokaty finansowe | | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | | |
| w tym: | | | |
| 1.1. akcje | | | |
| 1.2. certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych | | | |
| 1.3. jednostki uczestnictwa pozostałych funduszy inwestycyjnych | | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | | |
| w tym: | | | |
| 2.1. obligacje skarbowe | | | |
| 2.2. korporacyjne dłużne papiery wartościowe | | | |
| 2.3. listy zastawne | | | |
| 2.4. obligacje bankowe | | | |
| 3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | | |
| 4. Pozostałe lokaty | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów i akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | | |
| V. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| VI. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |
| VIII. Pozostałe przychody operacyjne | | |
| IX. Pozostałe koszty operacyjne | | |
| X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | |
| XI. Zyski nadzwyczajne | | |
| XII. Straty nadzwyczajne | | |
| XIII. Zysk (strata) brutto | | |
| XIV. Podatek dochodowy | | |
| XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| XVI. Zysk (strata) netto | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | | |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | | |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach | | |
| 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów | | |
| 2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wpływy | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Zwroty składek brutto | | |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | | |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | | |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | | |
| 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej | | |
| 1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | | |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Zbycie nieruchomości | | |
| 2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | | |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | | |
| 8. Wpływy z nieruchomości | | |
| 9. Odsetki otrzymane | | |
| 10. Dywidendy otrzymane | | |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Nabycie nieruchomości | | |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | | |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | | |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | | |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | | |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału | | |
| 2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych | | |
| 3. Pozostałe wpływy finansowe | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Dywidendy | | |
| 2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku | | |
| 3. Nabycie akcji własnych | | |
| 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 6. Pozostałe wydatki finansowe | | |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | | |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | | |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. RACHUNKI TECHNICZNE DZIAŁU II - DZIAŁALNOŚĆ BEZPOŚREDNIA I REASEKURACJA CZYNNA

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

7. POZYCJE POZABILANSOWE

| Wyszczególnienie | Początek okresu sprawozdawczego | Koniec okresu sprawozdawczego |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| I. Należności warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Otrzymane gwarancje i poręczenia | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Należności umorzone, ale nieprzedawnione | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Pozostałe | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| II. Zobowiązania warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Udzielone gwarancje i poręczenia | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5.1 w tym zobowiązania zabezpieczone na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6. Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6.1. akcje, udziały | | |
| 6.2. dłużne papiery wartościowe | | |
| 6.3. pozostałe aktywa | | |
| 7. Pozostałe | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| III. Zabezpieczenia | | |
| 1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3.1. W tym zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| IV. Obecne składniki aktywów nie ujęte w aktywach | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |
| 1. Dzierżawa | | |
| 2. Zastaw | | |
| 3. Pozostałe | | |
| V. Pozostałe pozycje pozabilansowe | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

8. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | | | zmiany w okresie sprawozdawczym | | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------|
| | przed korektami | korekty błędów | po korektach | zwiększenia | zmniejszenia | |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Kapitał własny | | | | | | |
| 1. Kapitał podstawowy, w tym | | | | | | |
| 1.1 Zmiany z tytułu emisji (umorzenia) akcji | | | | | | |
| 1.2 Zmiany wartości nominalnej akcji | | | | | | |
| 1.3. Pozostałe | | | | | | |
| 2. Kapitał zapasowy | | | | | | |
| 2.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | | | | |
| 2.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo) | | | | | | |
| 2.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość) | | | | | | |
| 2.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników | | | | | | |
| 2.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty | | | | | | |
| 2.6. Pozostałe | | | | | | |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | | | | | |
| 3.1. Zmiany z tytułu przeliczania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | | | | | |
| 3.2. Zmiany z tytułu przeliczania udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | |
| 3.3. Pozostałe | | | | | | |
| 4. Kapitał rezerwowy pozostały | | | | | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | | | | |
| 5.1 Zysk z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | | | | | |
| b) Pozostałe | | | | | | |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | | | | |
| b) Inne zmiany | | | | | | |
| 6. Wynik netto | | | | | | |
| a) Zysk netto | | | | | | |
| b) Strata netto | | | | | | |
| c) Odpisy z zysku | | | | | | |
| II. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

12. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE

12.1 Wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto- dział II

| Liczba umów ubezpieczenia na początek okresu sprawozdawczego | Liczba ubezpieczonych na początek okresu sprawozdawczego | Liczba umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym | Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym | Liczba umów ubezpieczenia na koniec okresu sprawozdawczego | Liczba ubezpieczonych na koniec okresu sprawozdawczego |
|--|--|--|--|--|--|
| J | K | L | M | N | O |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

12. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE

12.1. Wykaz produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał w okresie sprawozdawczym najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto - dział II

| Wynik techniczny | Grupy ubezpieczeń | Ryzyka objęte ubezpieczeniem | Składka przypisana brutto | Zmiana stanu rezerwy składek i rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego brutto | Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto |
|------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------|---|--|---|
| P | Q | R | S | T | U | V |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

12. DYSTRYBUCJA UBEZPIECZEŃ I PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE
 12.2. Kanaly dystrybucji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych

| Wyszczególnienie | Ubezpieczenia indywidualne | | | Ubezpieczenia grupowe | | |
|--|----------------------------|---|---|-----------------------|---|---|
| | A | B | C | D | E | F |
| | G | G | G | G | G | G |
| I. Dystrybucja bezpośrednia | | | | | | |
| 1. w siedzibie i placówkach zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| a) przez członków zarządu zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| b) przez pracowników zakładu ubezpieczeń | | | | | | |
| 2. na odległość | | | | | | |
| a) za pośrednictwem Internetu | | | | | | |
| b) telefonicznie | | | | | | |
| III. Agenci ubezpieczeniowi | | | | | | |
| 1. będący osobami fizycznymi, w tym: | | | | | | |
| a) agenci | | | | | | |
| b) multiagenci | | | | | | |
| 2. będący osobami fizycznymi, w tym: | | | | | | |
| a) banki, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| b) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| c) przedsiębiorstwa leasingowe, w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| d) porównywarci internetowe | | | | | | |
| e) pozostali w tym: | | | | | | |
| agenci | | | | | | |
| multiagenci | | | | | | |
| III. Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające | | | | | | |
| 1. agenci | | | | | | |
| 2. multiagenci | | | | | | |
| IV. Brokery ubezpieczeniowi | | | | | | |
| 1. osoby fizyczne | | | | | | |
| 2. osoby prawne | | | | | | |
| V. Brokery reasekuracyjni | | | | | | |
| 1. osoby fizyczne | | | | | | |
| 2. osoby prawne | | | | | | |
| VI. Przedsiębiorcy | | | | | | |
| 1. o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | | | | | | |
| 2. o których mowa w art. 2 ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń | | | | | | |
| VII. Inne kanaly dystrybucji | | | | | | |
| VIII. Razem | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

16. REASEKURACJA BIERNA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

16.2. Maksymalne ubezpieczone ryzyka brutto i na udziale własnym

| Rodzaj ubezpieczenia | Przedmiot/podmiot ubezpieczenia | Ubezpieczający | Suma ubezpieczenia | | Maksymalna możliwa szkoda | | |
|--|---------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|---|
| | | | brutto | na udziale własnym | brutto | na udziale własnym | |
| A | B | C | D | E | F | G | H |
| Suma ubezpieczenia brutto | | | | | | | |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | |
| 4. | | | | | | | |
| 5. | | | | | | | |
| 6. | | | | | | | |
| 7. | | | | | | | |
| 8. | | | | | | | |
| 9. | | | | | | | |
| 10. | | | | | | | |
| Suma ubezpieczenia na udziale własnym | | | | | | | |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | |
| 4. | | | | | | | |
| 5. | | | | | | | |
| 6. | | | | | | | |
| 7. | | | | | | | |
| 8. | | | | | | | |
| 9. | | | | | | | |
| 10. | | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

16. REASEKURACJA BIERNA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ
 16.3. Reasekuratorzy

| Nazwa reasekuratora | Kod identyfikacyjny reasekuratora | Rodzaj kodu identyfikacyjnego | Państwo siedziby reasekuratora | Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie reasekuratora | Nazwa grupy reasekuratora | Kod identyfikacyjny grupy reasekuratora | Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy reasekuratora |
|---------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|---------------------------|---|---|
| A | | | | | | | |
| B | | | | | | | |
| Razem | C | D | E | F | G | H | I |
| 1 | | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

16. REASEKURACJA BIERNA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ
 16.3. Reasekuratorzy

| Rating wewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej (ECAI) | Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny) | Stożek jakości kredytowej | Kwoty należne z umów reasekuracji | Należności od reasekuratora | Zobowiązania wobec reasekuratora |
|--|--|---|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
| J | K | L | M | N | O | P |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

17. PODPISY

Członek / członkowie zarządu reprezentujący jednostkę sprawozdawczą

| | | | | |
|------|----------|---------|------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |

Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych / osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....rok

18. PODPIS AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ (W PRZYPADKU ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ WYKONUJĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE UBEZPIECZEŃ, O KTÓRYCH MOWA W DZIALE II W GRUPIE 10 ZAŁĄCZNIKA DO USTAWY)

| | | | | |
|----------------------------|----------|---------|---------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| numer na liście aktuaruszy | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień.....roku

19. OPINIA AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ O PRAWIDŁOWOŚCI
USTALENIA WARTOŚCI REZERW TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWYCH USTALANYCH METODAMI
AKTUARIALNYMI

imię

nazwisko

funkcja

data

podpis

numer na liście aktuariuszy

e-mail

telefon

Noty objaśniające do załącznika nr 2

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Zakład ubezpieczeń wypełnia wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, wykazuje wartość „0”. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych wykazuje się grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa lub działalność reasekuracyjna.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego albo poprzedni rok obrotowy.

Grupa ubezpieczeń jest wykazywana zgodnie z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe stosuje się według zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

Dane ilościowe (np. liczba akcji) wykazuje się z dokładnością do jednostki.

Kwoty wykazane w formularzach wykazuje się w złotych z dokładnością do groszy.

Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się ze znakiem „-”, zwiększenia wykazuje się bez znaku.

Przez „jednostki podporządkowane” rozumie się jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Skróty aktów prawnych:

- 1) ustawa o dystrybucji ubezpieczeń – ustawa z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. z 2023 r. poz. 1111);
- 2) ustawa o Rzeczniku Finansowym – ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (Dz. U. z 2022 r. poz. 187, z późn. zm.);
- 3) ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych – ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2022 r. poz. 2277, z późn. zm.);
- 4) ustawa o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym – ustawa z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (Dz. U. z 2023 r. poz. 1212);
- 5) dyrektywa 2009/138/WE – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. Urz. UE L 335 z 17.12.2009, str. 1, z późn. zm.);
- 6) rozporządzenie delegowane 2017/2358 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2358 z dnia 21 września 2017 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/97 w odniesieniu do wymogów w zakresie nadzoru nad produktem i zarządzania nim dla zakładów ubezpieczeń i dystrybutorów ubezpieczeń (Dz. Urz. UE L 341 z 20.12.2017, str. 1).

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Formularz 1.2

Wartość w pozycji A.VI „Zysk (strata) netto” kolumna B jest równa „0”; wynik finansowy netto poprzedniego roku obrotowego wykazuje się w pozycji A.V „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 2

Formularz stanowi rozwinięcie informacji zawartej formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”.

Przez określenia „Lokaty”, „Inne lokaty finansowe”, „Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych”, „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu”, „Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych”, „Pozostałe lokaty” rozumie się odpowiednie pozycje wyszczególnione w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”.

W kolumnie B „Krajowe” wykazuje się odpowiednie wartości lokat krajowych według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie C „Razem” wykazuje się wartości lokat zawarte w agregatach wykazanych w formularzu 1.1. „Aktywa zakładu ubezpieczeń”, według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

Formularz 4

Formularz sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 6

Rachunki techniczne sporządza się oddzielnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) i oddzielnie dla reasekuracji czynnej (łącznie i w podziale na klasy rachunkowe).

Formularz 7

W pozycji I.3. „Należności umorzone, ale nieprzedawnione” wykazuje się kwoty należności, które nie są wykazane w bilansie, co do których jednostka posiada prawo ich dochodzenia.

W pozycji tej nie wykazuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu) – w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa ich dochodzenia.

Przez należności umorzone, ale nieprzedawnione rozumie się należności, co do których jednostce przysługuje prawo ich dochodzenia, ale ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny, w związku z czym jednostka decyduje się na ich częściowe albo całkowite umorzenie w księgach. Jednostka zachowuje prawo dochodzenia roszczeń w przypadku poprawy sytuacji finansowej dłużnika.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach rozumie się zobowiązania, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. udzielona gwarancja, poręczenie pod zastaw lokat).

Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się w pozycji III.3. formularza.

Formularz 8

Formularz stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, ujawnionych w okresie sprawozdawczym, wykazuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego w kolumnie G są równe ich wartościom wykazanym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.

Formularz 9

W formularzu wykazuje się akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (WZA) albo walnym zgromadzeniu udziałowców (WZU).

Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 5% lub mniej niż 5% głosów na WZA (WZU) są wykazywani zbiorczo jako:

- 1) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci (symbol PK) – dla osób prawnych i osób fizycznych – rezydentów;
- 2) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) nierezydenci (symbol PZ) - dla osób prawnych i osób fizycznych – nierezydentów.

W kolumnie D „Typ akcjonariusza (udziałowca)” stosuje się następujące symbole: SP – Skarb Państwa, OPK – osoba prawna rezydent, OPKB – bank rezydent, OPKU – zakład ubezpieczeń rezydent, OPKR – zakład reasekuracji rezydent, OFK – osoba fizyczna rezydent, OFKZ – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFKR – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PK – pozostałe podmioty rezydenci, OPZ – osoba prawna nierezydent, OPZB – bank nierezydent, OPZU – zakład ubezpieczeń nierezydent, OPZR – zakład reasekuracji nierezydent, OFZ – osoba fizyczna nierezydent, OFZZ – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFZR – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PZ – pozostałe podmioty nierezydenci.

W kolumnie S „Procent głosów na WZA (WZU)” procent głosów wykazuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Formularz 10

Skargą jest:

- 1) reklamacja w rozumieniu art. 2 pkt 2 ustawy o Rzeczniku Finansowym, złożona przez klienta w rozumieniu art. 2 pkt 1 tej ustawy oraz w rozumieniu art. 16 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) skarga niebędąca reklamacją – wystąpienie, które nie jest reklamacją w rozumieniu ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, skierowane do zakładu ubezpieczeń, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ten zakład ubezpieczeń lub wykonywanej przez niego działalności, złożone przez każdy podmiot, tj. osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną niebędącą osobą prawną, który

korzysta lub korzystał z usług zakładu ubezpieczeń, wnioskował o świadczenie takich usług lub był odbiorcą oferty marketingowej tego zakładu.

Skarga obsługiwana to skarga, która wpłynęła do zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym albo przed okresem sprawozdawczym i jest rozpatrywana przez zakład ubezpieczeń, w stosunku do której nie została podjęta decyzja dotycząca uwzględnienia albo oddalenia skargi.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” i kolumna B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się unikatowy kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany produkt ubezpieczeniowy, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę zgodną z dokumentacją produktową (np. zgodną z OWU).

W kolumnie C „Przyporządkowanie produktu ubezpieczeniowego do grup ubezpieczeń” wykazuje się wszystkie grupy ubezpieczeń, które obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnie D „Skargi” wykazuje się skargi w podziale na reklamacje i skargi niebędące reklamacjami, w odrębnych wierszach. Raportowaniu podlegają wszystkie skargi obsługiwane przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym. W zależności od rodzaju obsługiwanej skargi w polu słownikowym należy wskazać jedną z opcji:

1 – „reklamacja” albo

2 – „skarga niebędąca reklamacją”.

W kolumnie E „Liczba skarg” należy wskazać łączną liczbę skarg do zakładu ubezpieczeń na dany produkt ubezpieczeniowy, obsługiwanych w okresie sprawozdawczym. W przedmiotowej kolumnie należy wykazać zarówno skargi wniesione bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń, jak i skargi wniesione za pośrednictwem innego podmiotu lub instytucji. W przypadku wniesienia skargi odnoszącej się do kilku produktów ubezpieczeniowych skargę wykazuje się dla każdego produktu ubezpieczeniowego, którego skarga dotyczy. W przypadku wniesienia skargi w jednej sprawie zarówno bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń, jak i za pośrednictwem innego podmiotu lub instytucji skargę wykazuje się tylko raz.

W kolumnie F „Przyczyna skargi” wykazuje się zidentyfikowane przez zakład ubezpieczeń przyczyny skarg zgodnie ze wskazaną poniżej listą:

- 1) całkowita odmowa wypłaty odszkodowania lub świadczenia;
- 2) wysokość wypłaconego lub przewidzianego do wypłaty odszkodowania lub świadczenia;
- 3) opieszałość, nieterminowa likwidacja szkody lub nieterminowa wypłata odszkodowania lub świadczenia, nieprzekazywanie istotnych informacji w trakcie obsługi roszczenia;
- 4) nieprawidłowa realizacja świadczeń assistance lub świadczeń medycznych;
- 5) odmowa lub utrudniony wgląd w akta szkodowe;
- 6) nieprzekazanie przez zakład należytej informacji, dokumentacji produktu ubezpieczeniowego lub brak właściwej oceny potrzeb klienta, nieprzekazywanie przez pośrednika ubezpieczeniowego dokumentów lub oświadczeń złożonych przez klienta;
- 7) nieprzekazanie przez pośrednika ubezpieczeniowego należytej informacji, dokumentacji produktu ubezpieczeniowego lub brak właściwej oceny potrzeb klienta;
- 8) niezrozumiałe lub niezgodne z prawem brzmienie wzorca umownego;

- 9) ustalenie lub zmiana istotnych warunków umowy (suma ubezpieczenia, suma gwarancyjna, składka, koszty, opłaty) niezgodnie z przepisami, warunkami umowy lub wolą ubezpieczającego;
- 10) odmowa zawarcia albo kontynuacji umowy ubezpieczenia;
- 11) nieprawidłowe ustalenie, odmowa zwrotu lub nieuzasadniona windykacja składki;
- 12) nieprawidłowe ustalenie, odmowa zwrotu lub nieuzasadniona windykacja regresu;
- 13) oszustwo lub prowadzenie działalności bez wymaganego zezwolenia przez zakład ubezpieczeń lub przez pośrednika ubezpieczeniowego, brak wymaganej umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pośrednika ubezpieczeniowego;
- 14) nieprzekazywanie lub przekazywanie przez zakład niekompletnych danych do obowiązujących rejestrów;
- 15) niekompletna lub nieterminowa odpowiedź na reklamację;
- 16) nieprawidłowości w obsłudze roszczeń realizowanej przez zakład ubezpieczeń jako reprezentanta do spraw roszczeń lub w likwidacji szkód na rzecz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego i Polskiego Biura Ubezpieczycieli Komunikacyjnych;
- 17) nieuzasadnione udostępnienie danych osobowych, naruszenie tajemnicy agencyjnej, brokerskiej lub ubezpieczeniowej;
- 18) nieprawidłowości przy odstąpieniu od umowy ubezpieczenia, wystąpieniu z ubezpieczenia albo wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- 19) konflikt interesów w zakresie dystrybucji ubezpieczeń lub działalności lokacyjnej;
- 20) nieprawidłowe działanie systemów teleinformatycznych udostępnionych klientom lub pośrednikom ubezpieczeniowym;
- 21) zastrzeżenia dotyczące treści informacji publikowanych przez zakład (strony internetowe, media, prasa, materiały reklamowe);
- 22) inne przyczyny;
- 23) brak wskazania wyraźnej podstawy skargi.

W przypadku gdy skarżący wskazał więcej niż jedną przyczynę skargi, wykazuje się wszystkie przyczyny.

W kolumnie G „Liczba skarg według przyczyn” wykazuje się, ile razy w obsługiwanych skargach wystąpiły poszczególne przyczyny wykazane w kolumnie F.

W kolumnach H–K „Liczba skarg (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę poszczególnych przyczyn skarg ostatecznie uwzględnionych albo oddalonych w całości przez zakład ubezpieczeń, w podziale na skargi wniesione przed okresem sprawozdawczym oraz skargi wniesione w okresie sprawozdawczym. W kolumnach L i M „Liczba skarg (według przyczyn) nierozpatrzonych (w toku) na koniec okresu sprawozdawczego” wykazuje się liczbę poszczególnych przyczyn skarg, które nie zostały rozpatrzone przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w podziale na skargi wniesione przed okresem sprawozdawczym oraz skargi wniesione w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie N „Liczba reklamacji (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym w terminie” wykazuje się liczbę reklamacji, w podziale na ich przyczyny, w przypadku których skarżącemu udzielono odpowiedzi w terminie, o którym mowa w art. 6 albo art. 7 ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz w art. 16 ust. 2 albo ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

W kolumnie O „Liczba reklamacji (według przyczyn) rozpatrzonych w okresie sprawozdawczym po terminie” wykazuje się liczbę reklamacji, w podziale na ich przyczyny, w przypadku których skarżącemu udzielono odpowiedzi z naruszeniem terminu określonego w art. 6 albo w art. 7 ustawy o Rzeczniku Finansowym oraz w art. 16 ust. 2 albo ust. 3 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń.

W kolumnach P i Q „Wartość roszczeń zgłoszonych z tytułu skarg” wykazuje się sumę wartości roszczeń zgłoszonych przez skarżących. W przypadku gdy skarżący nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy z tytułu tego roszczenia ustaloną przez zakład ubezpieczeń. Dane wykazuje się w podziale na roszczenia z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym oraz roszczenia z tytułu skarg wniesionych w okresie sprawozdawczym. Nie uwzględnia się odszkodowań i świadczeń wypłaconych skarżącemu na etapie likwidacji szkody.

W kolumnie R „Rezerwa na roszczenia z tytułu skarg na początek okresu sprawozdawczego” wykazuje się, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wartość rezerwy na pokrycie zobowiązań zakładu ubezpieczeń z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym, z uwzględnieniem kosztów likwidacji szkód związanych z tymi skargami oraz odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań lub świadczeń.

W przypadku skarg, dla których skarżący nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W kolumnach S i T „Odszkodowania i świadczenia wypłacone w okresie sprawozdawczym z tytułu skarg” wykazuje się kwotę odszkodowań i świadczeń wypłaconych w okresie sprawozdawczym z tytułu skarg, powiększonych o koszty likwidacji szkód związanych z tymi skargami obejmujące koszty postępowania spornego oraz o odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń. Dane wykazuje się w podziale na odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym oraz odszkodowania i świadczenia wypłacone z tytułu skarg wniesionych w okresie sprawozdawczym.

W kolumnach U i V „Rezerwa na roszczenia z tytułu skarg na koniec okresu sprawozdawczego” wykazuje się, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wartość rezerwy na pokrycie zobowiązań zakładu ubezpieczeń z tytułu skarg, z uwzględnieniem kosztów likwidacji szkód związanych z tymi skargami oraz odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań lub świadczeń, na koniec okresu sprawozdawczego. Dane wykazuje się w podziale na rezerwę na pokrycie zobowiązań z tytułu skarg wniesionych przed okresem sprawozdawczym i rezerwę na pokrycie zobowiązań z tytułu skarg wniesionych w okresie sprawozdawczym.

W przypadku skarg, dla których skarżący określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W przypadku skarg, dla których skarżący nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 11

Kryterium głównym formularza jest kolumna A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” i kolumna B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego”.

W formularzu wykazuje się wszystkie sprawy sądowe, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń, dotyczące produktów ubezpieczeniowych, w tym sprawy sądowe dotyczące etapu przedkontraktowego, etapu zawierania lub obsługi umowy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowań i świadczeń, również w takim zakresie, w jakim dotyczy to odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za działalność reprezentującego go pośrednika ubezpieczeniowego.

W kolumnie A „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się unikatowy kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany produkt ubezpieczeniowy, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru.

W kolumnie B „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę zgodną z dokumentacją produktową (np. zgodną z OWU).

W kolumnie C „Przyporządkowanie produktu ubezpieczeniowego do grup ubezpieczeń” wykazuje się wszystkie grupy ubezpieczeń, które obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnach D–P wykazuje się sprawy sądowe, które na koniec okresu sprawozdawczego zakończyły się prawomocnymi wyrokami sądowymi.

W kolumnie E „pozwy zbiorowe” wykazuje się liczbę pozwów sądowych, o których mowa w art. 6 ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

W kolumnie J „sprawy umorzone” wykazuje się liczbę spraw sądowych zakończonych umorzeniem postępowania wobec okoliczności innych niż zawarcie ugody w sprawie i cofnięcie powództwa będącego skutkiem zawartej ugody.

W kolumnie K „zawarte ugody” wykazuje się liczbę spraw sądowych, które zakończyły się w okresie sprawozdawczym ugodą (w tym także ugodą pozasądową lub ugodą w toku mediacji).

W kolumnie K nie wykazuje się ugód zawartych przed wniesieniem pozwu przeciwko zakładowi ubezpieczeń.

W kolumnie L „pozostałe” wykazuje się liczbę spraw sądowych, w których stroną pozwaną jest zakład ubezpieczeń, zakończonych w okresie sprawozdawczym w inny sposób niż wymieniony w kolumnach G–K.

W kolumnie M „wartość przedmiotu sporu” wykazuje się łączną wartość roszczeń wskazanych w treści pozwów. Wartość przedmiotu sporu dla roszczeń z tytułu rent wykazuje się w wysokości świadczeń rentowych za okres 12 miesięcy albo za cały okres ich trwania, jeżeli roszczenie dotyczy świadczeń rentowych za okres krótszy niż 12 miesięcy.

W kolumnie N „odszkodowania i świadczenia wypłacone w wyniku zakończenia sprawy sądowej lub zawarcia ugody” wykazuje się łączną wartość zasądzonych lub ustalonych w wyniku ugody i wypłaconych odszkodowań i świadczeń, bez uwzględnienia poniesionych kosztów postępowań sądowych oraz zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń.

W kolumnie O „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do zakończonych spraw sądowych lub zawartych ugód.

W kolumnie P „koszty postępowań sądowych” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowań sądowych, odnoszących się do zakończonych spraw sądowych lub zawartych ugód.

Do kosztów postępowań sądowych zalicza się:

- 1) koszty sądowe, obejmujące opłaty sądowe (opłata i opłata kancelaryjna) oraz podlegające zwrotowi wydatki sądowe;
- 2) koszty strony występującej osobiście lub przez pełnomocnika niebędącego adwokatem, radcą prawnym, rzecznikiem patentowym (koszty przejazdów do sądu strony lub jej pełnomocnika oraz równowartość utraconego zarobku wskutek stawiennictwa w sądzie);
- 3) koszty zastępstwa procesowego strony reprezentowanej przez adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego;
- 4) koszty opinii biegłych;
- 5) koszty mediacji;
- 6) inne rodzaje wynagrodzeń wypłacane pełnomocnikom procesowym.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub strona przeciwna, zgodnie z wyrokiem sądu lub z zawartą ugodą, ma obowiązek zwrócić koszty zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się zgodnie z wyrokiem sądu lub zawartą ugodą. Jeżeli zakład ubezpieczeń ma obowiązek doliczyć podatek od towarów i usług (VAT) do kosztów zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się w wysokości uwzględniającej naliczony podatek VAT.

Kwoty w kolumnach N–P wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnach Q–U wykazuje się wyłącznie dane dotyczące zawartych ugód, które były poprzedzone wniesieniem pozwu sądowego (w tym ugód pozasądowych lub ugód w toku mediacji).

W kolumnie Q „wartość przedmiotu sporu w sprawach zakończonych ugodą” wykazuje się łączną wartość roszczeń wniesionych w sprawach sądowych, w których ostatecznie doszło do zawarcia ugód.

W kolumnie R „wartość zawartych ugód” wykazuje się ostateczną kwotę, jaka została ustalona przez strony w ramach zawartych ugód.

W kolumnie S „odszkodowania i świadczenia wypłacone w związku z ugodami zawartymi po wniesieniu pozwu” wykazuje się kwotę odszkodowań lub świadczeń, które zostały wypłacone przez zakład ubezpieczeń z tytułu spraw sądowych zakończonych ugodami w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie T „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń w sprawach zakończonych ugodą” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do zawartych ugód.

W kolumnie U „koszty poniesione w związku z zawarciem ugód” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowań sądowych, odnoszących się do spraw sądowych zakończonych zawarciem ugód.

Do kosztów poniesionych w związku z zawarciem ugód zalicza się:

- 1) koszty sądowe, obejmujące opłaty sądowe (opłata i opłata kancelaryjna) oraz podlegające zwrotowi wydatki sądowe;

- 2) koszty strony występującej osobiście lub przez pełnomocnika niebędącego adwokatem, radcą prawnym, rzecznikiem patentowym (koszty przejazdów do sądu strony lub jej pełnomocnika oraz równowartość utraconego zarobku wskutek stawiennictwa w sądzie);
- 3) koszty zastępstwa procesowego strony reprezentowanej przez adwokata, radcę prawnego, rzecznika patentowego;
- 4) koszty opinii biegłych;
- 5) koszty mediacji;
- 6) inne rodzaje wynagrodzeń wypłacane pełnomocnikom procesowym.

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub strona przeciwna, zgodnie z zawartą umową, ma obowiązek zwrócić koszty zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się zgodnie z zawartą umową. Jeżeli zakład ubezpieczeń ma obowiązek doliczyć podatek od towarów i usług (VAT) do kosztów zastępstwa procesowego, koszty zastępstwa procesowego wykazuje się w wysokości uwzględniającej naliczony podatek VAT.

Kwoty w kolumnach S–U wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnach V–AE wykazuje się dane dotyczące spraw sądowych pozostających w toku (tj. w przypadku których nie zapadł prawomocny wyrok lub nie doszło do zawarcia ugody) na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie W „pozwy zbiorowe” wykazuje się liczbę pozwów sądowych, o których mowa w art. 6 ustawy o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym.

W kolumnie Y „wartość przedmiotu sporu” wykazuje się łączną wartość przedmiotu sporu w sprawach pozostających w toku na koniec okresu sprawozdawczego. Wartość przedmiotu sporu dla roszczeń z tytułu rent wykazuje się w wysokości świadczeń rentowych za okres 12 miesięcy albo za cały okres ich trwania, jeżeli roszczenie dotyczy świadczeń rentowych za okres krótszy niż 12 miesięcy.

W kolumnie Z „odszkodowania i świadczenia wypłacone po wniesieniu pozwu” wykazuje się kwotę odszkodowań i świadczeń wypłaconych w trakcie postępowania sądowego np. w wyniku częściowego uwzględnienia roszczeń przez zakład ubezpieczeń.

W kolumnie AA „odsetki zapłacone z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się łączną wartość zapłaconych odsetek z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń, odnoszących się do trwających postępowań sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AB „koszty postępowań sądowych” wykazuje się łączną kwotę poniesionych kosztów postępowań sądowych, odnoszących się do spraw sądowych pozostających w toku na koniec okresu sprawozdawczego.

Kwoty w kolumnach Z–AB wykazuje się za okres od dnia złożenia pozwu.

W kolumnie AC „rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia z tytułu trwających postępowań sądowych” wykazuje się wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, ustaloną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie ubezpieczeń zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, utworzoną na roszczenia w postępowaniach sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AD „rezerwa na odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń” wykazuje się wartość rezerwy na odsetki z tytułu zwłoki w wypłacie odszkodowań i świadczeń

z tytułu trwających postępowań sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

W kolumnie AE „rezerwa na koszty trwających postępowań sądowych” wykazuje się, utworzoną zgodnie z obowiązującymi w zakładzie zasadami tworzenia i rozwiązywania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, rezerwę na przewidywane koszty postępowań sądowych z tytułu spraw sądowych, które na koniec okresu sprawozdawczego nie zakończyły się prawomocnymi wyrokami lub zawarciem ugód.

Formularz 12.1

W formularzu wykazuje się dane dotyczące dziesięciu produktów ubezpieczeniowych, w związku z dystrybucją których zakład ubezpieczeń uzyskał najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W przypadku gdy składka przypisana brutto z dystrybucji tych dziesięciu produktów ubezpieczeniowych stanowi łącznie mniej niż 50% składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, w formularzu wykazuje się taką liczbę produktów ubezpieczeniowych, aby składka przypisana brutto z tytułu tych produktów stanowiła co najmniej 50% składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym.

Przez „produkt ubezpieczeniowy” należy rozumieć typ umów ubezpieczenia lub gwarancji ubezpieczeniowych, identyfikowanych przez odrębne warunki ubezpieczenia lub wewnętrzne oznaczenie stosowane w zakładzie ubezpieczeń, zawieranych na podstawie tych samych wzorców umownych.

Dla potrzeb formularza przez ubezpieczonego należy rozumieć ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia albo beneficjenta z umowy gwarancji ubezpieczeniowej.

W kolumnie B „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się unikatowy kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany produkt ubezpieczeniowy, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru.

W kolumnie C „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę zgodną z dokumentacją produktową (np. z OWU).

Dane w kolumnie B „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” oraz w kolumnie C „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W kolumnie D „Klasyfikacja produktu ubezpieczeniowego” należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – ubezpieczenia indywidualne;
- 2 – gwarancje ubezpieczeniowe;
- 3 – ubezpieczenia grupowe.

W kolumnie E „Okres trwania umowy ubezpieczenia” wskazuje się okres, na który umowa ubezpieczenia została zawarta, oraz przedstawić informację, czy umowa ubezpieczenia może być odnawiana na kolejne okresy ubezpieczenia.

W kolumnie F „Grupa docelowa” wskazuje się grupę klientów, w ramach rynku docelowego, do której kierowany jest produkt ubezpieczeniowy, zgodnie z art. 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2358.

W kolumnie G „Czy produkt ubezpieczeniowy jest oferowany w powiązaniu z innymi produktami ?” wskazuje się, czy produkt ubezpieczeniowy jest powiązany z innymi produktami

finansowymi (np. umową kredytową) lub niefinansowymi (np. umową sprzedaży sprzętu AGD). Należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – TAK;
- 2 – NIE;
- 3 – Opcjonalnie.

W kolumnie H – „Czy produkt ubezpieczeniowy jest nadal oferowany?” wskazuje się, czy jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia, umowy gwarancji ubezpieczeniowej lub przystąpienie do umowy ubezpieczenia grupowego. Należy wskazać jedną z opcji:

- 1 – TAK;
- 2 – NIE.

W kolumnie I „Informacje dodatkowe dotyczące produktu ubezpieczeniowego” – wskazuje się istotne informacje dodatkowe dotyczące produktu ubezpieczeniowego, które nie zostały wskazane w kolumnach E–H.

Dane w kolumnach K, M i O dotyczące liczby ubezpieczonych wykazuje się wyłącznie dla produktów ubezpieczeniowych klasyfikowanych do ubezpieczeń grupowych. Dla produktów ubezpieczeniowych klasyfikowanych do ubezpieczeń indywidualnych oraz gwarancji ubezpieczeniowych pól w kolumnach K, M i O nie wypełnia się.

W kolumnie P „Wynik techniczny” wykazuje się wynik techniczny dla produktu ubezpieczeniowego za okres sprawozdawczy, ustalony analogicznie do sposobu ustalenia wyniku technicznego w podziale na grupy ubezpieczeń zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

W kolumnie R „Ryzyka objęte ubezpieczeniem” – wskazuje się nazwy ryzyk i zwięzły opis ryzyk objętych ubezpieczeniem. W przypadku gwarancji ubezpieczeniowych pola w kolumnie R nie wypełnia się.

W kolumnie Q „Grupy ubezpieczeń” należy wybrać z listy rozwijanej grupę ubezpieczeń, którą obejmuje produkt ubezpieczeniowy.

W kolumnie S „Składka przypisana brutto” wykazuje się składkę przypisaną brutto dla poszczególnych produktów ubezpieczeniowych w porządku malejącym.

Dane w kolumnach R–V wykazuje się w podziale na grupy ubezpieczeń wykazane w kolumnie Q „Grupy ubezpieczeń”.

Formularz 12.2

W wierszach I „Dystrybucja bezpośrednia” wykazuje się dane dotyczące dystrybucji ubezpieczeń i dystrybucji reasekuracji wykonywanej bezpośrednio przez zakład ubezpieczeń. W przypadku gdy do zawarcia umowy doszło przy udziale pośrednika ubezpieczeniowego (z wykorzystaniem porównywarki internetowej), umowy należy wskazać wyłącznie w wierszu II.2d.

W wierszach II „Agenci ubezpieczeniowi” wykazuje się dane dotyczące agentów ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszach II przez „agenta” rozumie się agenta ubezpieczeniowego, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędącego multiagentem.

W wierszach II przez „multiagenta” rozumie się agenta ubezpieczeniowego, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonującego czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy.

W wierszu II.2.d „porównywarki internetowe” wykazuje się dane dotyczące umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem lub z wykorzystaniem porównywarek internetowych.

W wierszach III „Agenci oferujący ubezpieczenia uzupełniające” wykazuje się dane dotyczące agentów oferujących ubezpieczenia uzupełniające w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W wierszach III przez „agenta” rozumie się agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędącego multiagentem.

W wierszach III przez „multiagenta” rozumie się agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonującego czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy.

W wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” wykazuje się dane dotyczące brokerów ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym uczestniczył zakład ubezpieczeń oraz broker ubezpieczeniowy, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach I. „Dystrybucja bezpośrednia” oraz w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach B, E, H i K-AB.

Dane dotyczące wynagrodzenia brokera ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach D, G i J.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy ubezpieczenia w okresie sprawozdawczym uczestniczył agent ubezpieczeniowy oraz broker ubezpieczeniowy, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach II. „Agenci ubezpieczeniowi” oraz w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach B, E, H i K-AB.

Dane dotyczące wynagrodzenia dla agenta ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach II. „Agenci ubezpieczeniowi” kolumnach D, G i J.

Dane dotyczące wynagrodzenia brokera ubezpieczeniowego wykazuje się w wierszach IV „Brokerzy ubezpieczeniowi” w kolumnach D, G i J.

W wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni” wykazuje się dane dotyczące brokerów reasekuracyjnych, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń wykazał składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

W przypadku gdy przy zawarciu lub obsłudze umowy reasekuracji w okresie sprawozdawczym uczestniczył zakład ubezpieczeń oraz broker reasekuracyjny, dane dotyczące składki przypisanej brutto wykazuje się w wierszach I „Dystrybucja bezpośrednia” oraz w wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni” w kolumnach H i AC. Dane dotyczące wynagrodzenia brokera reasekuracyjnego wykazuje się w wierszach V „Brokerzy reasekuracyjni” w kolumnie J.

W wierszu VII „Inne kanały dystrybucji” wykazuje się dane, w przypadku gdy nie można przypisać składki przypisanej brutto do innych kategorii dystrybutorów ubezpieczeń.

Wartość wykazana w kolumnie H „Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej” w wierszu VIII „Razem” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji I.1. w kolumnie C formularza 4 „Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych”.

W kolumnach D, G i J „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym” wykazuje się łączną kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym:

- 1) z tytułu prowizji podstawowej, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W kolumnie J „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji w okresie sprawozdawczym” wykazuje się także kwotę wynagrodzenia należnego brokerom reasekuracyjnym w okresie sprawozdawczym.

Ze względu na podany sposób wykazywania składki przypisanej brutto z umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, przy których zawarciu lub obsłudze uczestniczył broker ubezpieczeniowy albo broker reasekuracyjny, pozycja VIII „Razem” ma następującą formułę:

- 1) dla kolumny B, E, H, K-AB: $=I+II+III+VI+VII$ i odpowiada łącznej składce przypisanej brutto z zawartych umów (tj. odpowiada – odpowiednio łącznej składce przypisanej brutto wykazanej w technicznym rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych oraz składce przypisanej brutto w poszczególnych grupach ubezpieczeń, wykazanej w technicznych rachunkach ubezpieczeń działu II dla poszczególnych grup ubezpieczeń);
- 2) dla kolumny D i G: $=II+III+IV+VI+VII$;
- 3) dla kolumny J: $=II+III+IV+V+VI+VII$;
- 4) dla kolumny AC: $=I$.

Formularz 12.3

W formularzu wykazuje się dane dotyczące dziesięciu dystrybutorów ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń uzyskał najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie B „Nazwa dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – firmę agenta, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt 2 lit. e i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – firmę, pod którą broker wykonuje działalność, o której mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. f i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – firmę przedsiębiorcy;
- 4) w przypadku zakładu ubezpieczeń – firmę zakładu ubezpieczeń.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy;
- 3) agent niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 pkt 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające;
- 4) multiagent oferujący ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy;
- 5) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 6) przedsiębiorca – przedsiębiorca, o którym mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 7) zakład ubezpieczeń.

W kolumnie D „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta, multiagenta, agenta niebędącego multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające i multiagenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie F „Razem” w wierszach I „Składka przypisana brutto z działalności bezpośredniej w okresie sprawozdawczym” wykazuje się łączną składkę przypisaną brutto z ubezpieczeń indywidualnych i ubezpieczeń grupowych w okresie sprawozdawczym według dystrybutorów ubezpieczeń, w porządku malejącym.

W kolumnie G „Ubezpieczenia indywidualne” w wierszach III „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę ubezpieczonych z umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym. W przypadku umów gwarancji ubezpieczeniowych przez ubezpieczonego należy rozumieć beneficjenta.

W kolumnie H „Ubezpieczenia grupowe” w wierszach III „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę ubezpieczonych przystępujących do umów ubezpieczenia grupowego w okresie sprawozdawczym.

W wierszach VI „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, obejmujące kwoty wynagrodzeń:

- 1) z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W wierszach VII „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym:

- 1) z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia;
- 2) z pozostałych tytułów, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

Formularz 12.4

W formularzu wykazuje się dane dla dziesięciu dystrybutorów ubezpieczeń, w związku z działalnością których zakład ubezpieczeń uzyskał najwyższą kwotowo składkę przypisaną brutto w okresie sprawozdawczym.

Dane wykazuje się w podziale na pięć produktów ubezpieczeniowych, dla których składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym jest najwyższa kwotowo, w porządku malejącym.

Przez „produkt ubezpieczeniowy” należy rozumieć typ umów ubezpieczenia lub umów gwarancji ubezpieczeniowych, identyfikowanych przez odrębne warunki ubezpieczenia lub wewnętrzne oznaczenie stosowane w zakładzie ubezpieczeń, zawieranych na podstawie tych samych wzorców umownych.

W kolumnie B „Nazwa dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta ubezpieczeniowego i agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – firmę agenta, o której mowa w art. 55 ust. 1 pkt lit. e i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – firmę, pod którą broker wykonuje działalność, o której mowa w art. 59 ust. 1 pkt 2 lit. f i ust. 2 pkt 2 lit. a ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku przedsiębiorcy, o którym mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń – firmę przedsiębiorcy;
- 4) w przypadku zakładu ubezpieczeń – firmę zakładu ubezpieczeń.

W kolumnie C „Kategoria dystrybutora ubezpieczeń” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) agent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem;
- 2) multiagent – agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy;
- 3) agent niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 pkt 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, niebędący multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające;
- 4) multiagent oferujący ubezpieczenia uzupełniające – agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, wykonujący czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy;
- 5) broker ubezpieczeniowy – broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;

- 6) przedsiębiorca – przedsiębiorca, o którym mowa w art. 2 ust. 1 i ust. 2 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 7) zakład ubezpieczeń.

W kolumnie D „Oznaczenie dystrybutora ubezpieczeń” wykazuje się:

- 1) w przypadku agenta, multiagenta, agenta niebędącego multiagentem oferującym ubezpieczenia uzupełniające i multiagenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające – numer wpisu agenta do rejestru agentów, o którym mowa w art. 55 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 pkt 1 ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 2) w przypadku brokera ubezpieczeniowego – numer zezwolenia, o którym mowa w art. 59 ust. 1 pkt 3 i ust. 2 pkt 2 lit. e ustawy o dystrybucji ubezpieczeń;
- 3) w przypadku zakładu ubezpieczeń – kod zakładu ubezpieczeń w aplikacji SNU.

W kolumnie E „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się unikatowy kod pozwalający jednoznacznie zidentyfikować dany produkt ubezpieczeniowy, stosowany przez zakład ubezpieczeń lub nadany przez organ nadzoru.

W kolumnie F „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” wykazuje się nazwę zgodną z dokumentacją produktową (np. zgodną z OWU).

Dane w kolumnie E „Kod identyfikacyjny produktu ubezpieczeniowego” oraz w kolumnie F „Nazwa produktu ubezpieczeniowego” należy wykazywać spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W kolumnie G „Składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym” składkę przypisaną brutto wykazuje się według produktów ubezpieczeniowych w porządku malejącym.

W kolumnie J „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym/ubezpieczenia indywidualne” wykazuje się liczbę ubezpieczonych z umów ubezpieczenia zawartych w okresie sprawozdawczym. W przypadku umów gwarancji ubezpieczeniowych przez ubezpieczonego należy rozumieć beneficjenta.

W kolumnie K „Liczba ubezpieczonych w okresie sprawozdawczym/ubezpieczenia grupowe” wykazuje się liczbę ubezpieczonych przystępujących do umów ubezpieczenia grupowego w okresie sprawozdawczym.

W kolumnie P „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia.

W kolumnie Q „Wynagrodzenie należne z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z pozostałych tytułów” wykazuje się kwotę wynagrodzenia należnego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, obejmującego premię za wykonanie planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

W kolumnie R „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z tytułu prowizji, obejmującego prowizję za zawarcie umów ubezpieczenia i wynagrodzenie za obsługę umów ubezpieczenia.

W kolumnie S „Wynagrodzenie wypłacone z tytułu dystrybucji ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym z pozostałych tytułów” wykazuje się kwotę wynagrodzenia wypłaconego dystrybutorom ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym, obejmującego premię za wykonanie

planu sprzedaży, prowizję dodatkową i wynagrodzenie z tytułu konkursów, akcji sprzedażowych i innych zachęt.

Formularz 13

W przypadku ubezpieczeń rocznych, o których mowa w art. 26 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, dane w wierszach I.1a wykazuje się w liczbie odpowiadającej liczbie rocznych umów ubezpieczenia.

W przypadku ubezpieczeń krótkoterminowych, o których mowa w art. 27 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, dane w wierszach I.1b wykazuje się w liczbie odpowiadającej liczbie krótkoterminowych umów ubezpieczenia.

W przypadku krótkoterminowych umów granicznych, o których mowa w art. 27 ust. 6 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, dane w wierszach I.1c wykazuje się w liczbie odpowiadającej liczbie krótkoterminowych umów granicznych.

W przypadku ubezpieczeń Zielonej Karty, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 17 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, dane w wierszach II wykazuje się w liczbie odpowiadającej liczbie umów ubezpieczenia Zielonej Karty.

W kolumnie C „Liczba umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się umowy rozwiązane zgodnie z art. 33 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych. W kolumnach E, F i G „Liczba ryzyk ubezpieczonych” w przypadku ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów mechanicznych wykazuje się liczbę ubezpieczonych pojazdów (w przypadku ubezpieczeń krótkoterminowych dany pojazd powinien być wykazany tyle razy, ile było umów ubezpieczenia zawartych na ten pojazd w danym okresie sprawozdawczym).

W kolumnie Q „Liczba wszystkich szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się wszystkie typy roszczeń z tytułu szkód jednocześnie zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym, zarówno osobowe (śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia albo jego utrata), jak i rzeczowe (zniszczenie albo uszkodzenie mienia). Wszystkie roszczenia z jednego zdarzenia traktuje się jako jedną szkodę. W kolumnie R „Liczba szkód rozpatrzonych ze szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę szkód, w przypadku których zakład ubezpieczeń podjął decyzję dotyczącą wypłaty (w tym częściowej wypłaty) albo odmowy wypłaty.

W kolumnie T „Wartość roszczeń z tytułu szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się wartość roszczenia zgłoszonego przez klienta. W przypadku gdy klient nie określił wartości roszczenia, wykazuje się wartość rezerwy z tytułu tego roszczenia ustaloną przez zakład ubezpieczeń.

W kolumnach U, V i W „Liczba wszystkich roszczeń rozpatrzonych z tytułu szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę roszczeń, co do których zakład ubezpieczeń podjął decyzję dotyczącą wypłaty odszkodowania lub świadczenia (w tym częściowej wypłaty) albo odmowy wypłaty.

W kolumnach X, Y i Z „Liczba roszczeń rozpatrzonych z całkowitą odmową wypłaty odszkodowania i świadczenia dla szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się liczbę roszczeń, w przypadku których zakład ubezpieczeń odmówił wypłaty odszkodowania lub świadczenia z tytułu zgłoszonej szkody.

W kolumnie AA „Liczba szkód, w których zakład ubezpieczeń przyjął odpowiedzialność” wykazuje się liczbę szkód z tytułu zdarzeń zaistniałych i zgłoszonych, w przypadku których wypłacono odszkodowania lub świadczenia z co najmniej z jednego roszczenia.

W kolumnach AN, AO i AP „Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto według stanu na koniec okresu sprawozdawczego z tytułu szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym” wykazuje się wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na dzień bilansowy z tytułu szkód zaistniałych i zgłoszonych w okresie sprawozdawczym. W pozycji tej wykazuje się również wartość rezerwy z tytułu szkód, w przypadku których nie zostało wypłacone odszkodowanie lub świadczenie w pełnej wysokości. W kolumnach AQ, AR i AS „Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto według stanu na koniec okresu sprawozdawczego z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym i niezgłoszonych do końca okresu sprawozdawczego” wykazuje się wartość rezerwy na niewypłacone zgłoszone odszkodowania i świadczenia brutto na pokrycie zobowiązań z tytułu szkód zaistniałych w okresie sprawozdawczym i niezgłoszonych do końca okresu sprawozdawczego.

Formularz 14

W kolumnie A „Wyszczególnienie” wykazuje się ubezpieczenia obowiązkowe, o których mowa w art. 4 pkt 4 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, w podziale na rodzaje ubezpieczeń.

W kolumnie G „Liczba wypłat” wykazuje się liczbę wypłat dokonanych w okresie sprawozdawczym w związku z zaistnieniem zdarzenia określonego w umowie ubezpieczenia. W przypadku wypłaty odszkodowania lub świadczenia w ratach ich liczbę wykazuje się narastająco – liczbę rat stanowi suma liczby rat wypłaconych każdemu z uprawnionych.

Formularz 15.1

W formularzu wykazuje się rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w wartości brutto dla:

- 1) działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej łącznie;
- 2) działalności bezpośredniej łącznie oraz w podziale na grupy ubezpieczeń;
- 3) reasekuracji czynnej łącznie oraz w podziale na klasy rachunkowe.

W kolumnach D–U i W–AF w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych, w których zakład ubezpieczeń nie prowadził działalności wykazuje się wartość „0”.

W pozycji A. III. 5. „w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent” wykazuje się sumę wartości:

- 1) rezerwy na skapitalizowaną wartość rent ze szkód zaistniałych i do dnia bilansowego ujawnionych jako renty,
- 2) rezerwy na skapitalizowaną wartość rent ze szkód zaistniałych i do dnia bilansowego nieujawnionych jako renty (IBNR rentowy)

– powiększonych o rezerwę na koszty likwidacji szkód z tytułu rent.

Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto wykazana w pozycji A „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C „Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Suma wartości:

1) rezerwy składek brutto, wykazanej w pozycji A.I. „Rezerwa składek” w kolumnie B „Łącznie”,

2) rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego brutto, wykazanej w pozycji A.II. „Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie B „Łącznie”

– jest zgodna z wartością wykazywaną w pozycji C.I „Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto wykazana w pozycji A.III „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.III „Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w pozycji C. III „Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych brutto wykazana w pozycji A.IV „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.IV „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na wyrównanie szkodowości brutto wykazana w pozycji A.V „Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C. V „Rezerwy na wyrównanie szkodowości” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na zwrot składek dla członków brutto wykazana w pozycji A.VI „Rezerwy na zwrot składek dla członków” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.VI „Rezerwy na zwrot składek dla członków” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie brutto wykazana w pozycji A.VII „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji C.VII „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Formularz 15.2

W formularzu wykazuje się udziały reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, ustalone zgodnie z warunkami odpowiednich umów reasekuracji dla:

- 1) działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej łącznie;
- 2) działalności bezpośredniej łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń;
- 3) reasekuracji czynnej łącznie i w podziale na klasy rachunkowe.

Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych jest ustalany zgodnie z warunkami odpowiednich umów reasekuracji.

W kolumnach D–U i W–AF w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych, w których zakład ubezpieczeń nie prowadził działalności, wykazuje się wartość „0”.

W kolumnach D–U i W–AF w pozycjach dla grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych, w których zakład ubezpieczeń prowadził działalność, ale nie prowadził reasekuracji biernej albo retrocesji biernej, wykazuje się wartość „0”.

W pozycji A.III. 5. „w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent” wykazuje się udział reasekuratorów w rezerwie na skapitalizowaną wartość rent, obejmującej utworzone przez zakład ubezpieczeń rezerwy:

- 1) ze szkód zaistniałych i do dnia bilansowego ujawnionych jako renty,
- 2) ze szkód zaistniałych i do dnia bilansowego nieujawnionych jako renty (IBNR rentowy) – z uwzględnieniem kosztów likwidacji szkód z tytułu rent.

Suma wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale reasekuratorów, wykazana w pozycji „A. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji „D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wartość ujemna)” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Suma wartości:

- 1) rezerwy składek na udziale reasekuratorów, wykazanej w pozycji A.I. „Rezerwa składek” w kolumnie B „Razem”,
- 2) rezerwy na pokrycie ryzyka niewygasłego na udziale reasekuratorów, wykazanej w pozycji A.II. „Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie B „Łącznie” – jest zgodna z wartością wykazywaną w pozycji D.I „Udział reasekuratorów w rezerwie składek i rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.III „Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia ” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.III „Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.IV „Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.IV „Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Wartość pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określonych w statucie na udziale reasekuratorów wykazana w pozycji A.V „Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie” w kolumnie B „Łącznie” jest zgodna z wartością wykazaną w pozycji D.V „Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie” w kolumnie C formularza 1.2. „Pasywa zakładu ubezpieczeń”.

Formularz 16.1

W formularzu wykazuje się dziesięć maksymalnych możliwych szkód brutto oraz dziesięć maksymalnych możliwych szkód na udziale własnym, w porządku malejącym.

Przez:

- 1) rodzaj ubezpieczenia – rozumie się rodzaj ubezpieczenia, o którym mowa w dziale II załącznika do ustawy;
- 2) sumę ubezpieczenia – rozumie się sumę ubezpieczenia albo sumę gwarancyjną;
- 3) sumę ubezpieczenia na udziale własnym – rozumie się sumę ubezpieczenia albo sumę gwarancyjną, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów;

- 4) maksymalną możliwą szkodę brutto – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, z uwzględnieniem możliwej kumulacji odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczającego, ubezpieczonego lub przedmiotu ubezpieczenia;
- 5) maksymalną możliwą szkodę na udziale własnym – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń na udziale zakładu ubezpieczeń z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów.

W przypadku ubezpieczenia kredytu kupieckiego przez ubezpieczającego rozumie się kontrahenta albo grupę kontrahentów powiązanych.

Formularz 16.2

W formularzu wykazuje się dziesięć maksymalnych ubezpieczonych ryzyk według sumy ubezpieczenia brutto oraz według sumy ubezpieczenia na udziale własnym, w porządku malejącym.

Przez:

- 1) rodzaj ubezpieczenia – rozumie się rodzaj ubezpieczenia, o którym mowa w dziale II załącznika do ustawy;
- 2) sumę ubezpieczenia – rozumie się sumę ubezpieczenia albo sumę gwarancyjną;
- 3) sumę ubezpieczenia na udziale własnym – rozumie się sumę ubezpieczenia albo sumę gwarancyjną, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów;
- 4) maksymalną możliwą szkodę brutto – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczającego, ubezpieczonego, przedmiotu ubezpieczenia;
- 5) maksymalną możliwą szkodę na udziale własnym – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń na udziale zakładu ubezpieczeń z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową na udziale zakładu ubezpieczeń, po uwzględnieniu udziału reasekuratorów.

W przypadku ubezpieczenia kredytu kupieckiego przez ubezpieczającego rozumie się kontrahenta albo grupę kontrahentów powiązanych.

Formularz 16.3

W kolumnie C „Kod identyfikacyjny reasekuratora” stosuje się kod LEI reasekuratora, tj. identyfikator podmiotu prawnego *Legal Entity Identifier* nadany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. albo inny podmiot autoryzowany przez *Global Legal Entity Identifier Foundation* (GLEIF).

Jeżeli kod LEI nie jest dostępny, stosuje się kod nadany przez reasekuratora, o ile jest unikatowy i nie pokrywa się z innym kodem nadanym przez reasekuratora ani kodem LEI.

W kolumnie D „Rodzaj kodu identyfikacyjnego” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) kod nadany przez reasekuratora.

W kolumnie F „Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie reasekuratora” wykazuje się nazwę tego podmiotu z bazy danych LEI, a jeżeli nazwa ta nie jest dostępna – nazwę podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie reasekuratora.

W kolumnie G „Nazwa grupy reasekuratora” wykazuje się nazwę grupy ustaloną przy wykorzystaniu kodu LEI reasekuratora, a jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kolumny G nie wypełnia się.

W kolumnie I „Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy reasekuratora” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) brak.

W kolumnie L „Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny)” wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – stosunek wysokości środków własnych reasekuratora na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności do kapitałowego wymogu wypłacalności, a jeżeli minimalny wymóg kapitałowy jest wyższy niż kapitałowy wymóg wypłacalności – stosunek wysokości dopuszczonych podstawowych środków własnych reasekuratora na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego do minimalnego wymogu kapitałowego.

W przypadku gdy reasekurator ma siedzibę w państwie, którego system wypłacalności został uznany za równoważny z systemem wypłacalności ustanowionym zgodnie z art. 227 dyrektywy 2009/138/WE, wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – współczynnik wypłacalności obliczony zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym państwie.

W kolumnie N „Kwoty należne z umów reasekuracji” wykazuje się wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale reasekuratora na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie O „Należności od reasekuratora” wykazuje się wartość należności od reasekuratora, które nie są wykazywane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale reasekuratora, na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie P „Zobowiązania wobec reasekuratora” wskazuje się wartość zobowiązań wobec reasekuratora, które nie są wykazywane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności, na koniec okresu sprawozdawczego.

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne

zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy (reasekuracja ubezpieczeń na życie)

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu reasekuracji

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej reasekuracji czynnej:

Grupy ubezpieczeń

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.1. Aktywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 1. Wartość firmy | | |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | | |
| B. Lokaty | | |
| I. Nieruchomości | | |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | | |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | | |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | | |
| 3. Pozostałe lokaty | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | | |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | | |
| 5. Pozostałe pożyczki | | |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Pozostałe lokaty | | |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Należności | | |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Należności od ubezpieczających | | |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. od pozostałych jednostek | | |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne należności | | |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. od pozostałych jednostek | | |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | | |
| 1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. od pozostałych jednostek | | |
| III. Inne należności | | |
| 1. Należności od budżetu | | |
| 2. Pozostałe należności | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| E. Inne składniki aktywów | | |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | | |
| II. Środki pieniężne | | |
| III. Pozostałe składniki aktywów | | |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | | |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | | |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | | |
| G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy | | |
| H. Akcje własne | | |
| AKTYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.2. Pasywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | | |
| I. Kapitał podstawowy | | |
| II. Kapitał zapasowy | | |
| III. Kapitał z aktualizacji wyceny | | |
| IV. Pozostałe kapitały rezerwowe | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | | |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | |
| B. Zobowiązania podporządkowane | | |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | | |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | | |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | | |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | | |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | | |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | | |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | | |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | | |
| F. Pozostałe rezerwy | | |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | | |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| III. Inne rezerwy | | |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | | |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | | |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | | |
| 1.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | | |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | | |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. wobec pozostałych jednostek | | |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | | |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | | |
| 2. pozostałe | | |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | | |
| V. Inne zobowiązania | | |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | | |
| 2. Pozostałe zobowiązania | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| VI. Fundusze specjalne | | |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | |
| 2. Ujemna wartość firmy | | |
| 3. Przychody przyszłych okresów | | |
| PASYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów i akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | | |
| V. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| VI. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |
| VIII. Pozostałe przychody operacyjne | | |
| IX. Pozostałe koszty operacyjne | | |
| X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | |
| XI. Zyski nadzwyczajne | | |
| XII. Straty nadzwyczajne | | |
| XIII. Zysk (strata) brutto | | |
| XIV. Podatek dochodowy | | |
| XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| XVI. Zysk (strata) netto | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|----------------------------------|------------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | | |
| 3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów lub akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| V. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. rezerw brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | | |
| 1.1. rezerwy brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| 2.1. rezerwy brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| 3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym | | |
| 3.1. rezerwy brutto | | |
| 3.2. udział reasekuratorów | | |
| VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym | | |
| VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach | | |
| IX. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| X. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | | |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | | |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach | | |
| 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów | | |
| 2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wpływy | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Zwroty składek brutto | | |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | | |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | | |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | | |
| 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej | | |
| 1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | | |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Zbycie nieruchomości | | |
| 2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | | |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | | |
| 8. Wpływy z nieruchomości | | |
| 9. Odsetki otrzymane | | |
| 10. Dywidendy otrzymane | | |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Nabycie nieruchomości | | |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | | |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | | |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | | |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | | |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału | | |
| 2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych | | |
| 3. Pozostałe wpływy finansowe | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Dywidendy | | |
| 2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku | | |
| 3. Nabycie akcji własnych | | |
| 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 6. Pozostałe wydatki finansowe | | |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | | |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | | |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. POZYCJE POZABILANSOWE

| Wyszczególnienie | Początek okresu sprawozdawczego | Koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| I. Należności warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Otrzymane gwarancje i poręczenia | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Należności umorzone, ale nieprzedawnione | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Pozostałe | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| II. Zobowiązania warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Udzielone gwarancje i poręczenia | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład reasekuracji, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5.1 w tym zobowiązania zabezpieczone na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6. Aktywa zakładu reasekuracji z zobowiązaniem odsprzedaży | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6.1. akcje, udziały | | |
| 6.2. dłużne papiery wartościowe | | |
| 6.3. pozostałe aktywa | | |
| 7. Pozostałe | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| III. Zabezpieczenia | | |
| 1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu reasekuracji | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład reasekuracji na rzecz cedentów | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu reasekuracji | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3.1. W tym zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| a) w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| IV. Obecne składniki aktywów nie ujęte w aktywach | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |
| 1. Dzierżawa | | |
| 2. Zastaw | | |
| 3. Pozostałe | | |
| V. Pozostałe pozycje pozabilansowe | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | | | zmiany w okresie sprawozdawczym | | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|---------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------|
| | przed korektami | korekty błędów | po korektach | zwiększenia | zmniejszenia | |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Kapitał własny | | | | | | |
| 1. Kapitał podstawowy, w tym | | | | | | |
| 1.1 Zmiany z tytułu emisji (umorzenia) akcji | | | | | | |
| 1.2 Zmiany wartości nominalnej akcji | | | | | | |
| 1.3. Pozostałe | | | | | | |
| 2. Kapitał zapasowy | | | | | | |
| 2.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | | | | |
| 2.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo) | | | | | | |
| 2.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość) | | | | | | |
| 2.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników | | | | | | |
| 2.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty | | | | | | |
| 2.6. Pozostałe | | | | | | |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | | | | | |
| 3.1. Zmiany z tytułu przeliczania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | | | | | |
| 3.2. Zmiany z tytułu przeliczania udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | |
| 3.3. Pozostałe | | | | | | |
| 4. Kapitał rezerwowy pozostały | | | | | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | | | | |
| 5.1 Zysk z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | | | | | |
| b) Pozostałe | | | | | | |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | | | | |
| b) Inne zmiany | | | | | | |
| 6. Wynik netto | | | | | | |
| a) Zysk netto | | | | | | |
| b) Strata netto | | | | | | |
| c) Odpisy z zysku | | | | | | |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

8. PODPISY

Członek / członkowie zarządu reprezentujący jednostkę sprawozdawczą

| | | | | |
|------|----------|---------|------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |

Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych / osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

9. PODPIS AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ

| | | | | |
|----------------------------|----------|---------|---------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| numer na liście aktuaruszy | | e-mail | telefon | |

Noty objaśniające do załącznika nr 3

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Zakład reasekuracji wypełnia wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, wykazuje wartość „0”. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych wykazuje się grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego albo poprzedni rok obrotowy.

Grupa ubezpieczeń jest wykazywana zgodnie z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe wykazuje się zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

Dane ilościowe (np. liczba akcji) wykazuje się z dokładnością do jednostki.

Kwoty wykazane w formularzach wyraża się w złotych z dokładnością do groszy.

Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się ze znakiem „-”, zwiększenia wykazuje się bez znaku.

Przez „jednostki podporządkowane” rozumie się jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Formularz 1.2

Wartość w pozycji A.VI „Zysk (strata) netto” kolumna B jest równa „0”; wynik finansowy netto poprzedniego roku obrotowego wykazuje się w pozycji A.V „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3

Formularz sporządza się łącznie dla reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy.

Formularz 5

W pozycji I.3. „Należności umorzone, ale nieprzedawnione” wykazuje się kwoty należności, które nie są wykazane w bilansie, co do których jednostka posiada prawo ich dochodzenia.

W pozycji tej nie wykazuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu) – w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa ich dochodzenia.

Przez należności umorzone, ale nieprzedawnione rozumie się należności, co do których jednostce przysługuje prawo ich dochodzenia, ale ze względów ekonomicznych sposób ich

dochodzenia jest nieopłacalny, w związku z czym jednostka decyduje się na ich częściowe albo całkowite umorzenie w księgach. Jednostka zachowuje prawo dochodzenia roszczeń w przypadku poprawy sytuacji finansowej dłużnika

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach rozumie się zobowiązania, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu reasekuracji (np. udzielona gwarancja, poręczenie pod zastaw lokat).

Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się w pozycji III.3. formularza.

Formularz 6

Formularz stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, ujawnionych w okresie sprawozdawczym, wykazuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego w kolumnie G są równe ich wartościom wykazanym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.

Formularz 7

W formularzu wykazuje się akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (WZA) albo walnym zgromadzeniu udziałowców (WZU).

Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 5% lub mniej niż 5% głosów na WZA (WZU) są wykazywani zbiorczo jako:

- 1) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci (symbol PK) – dla osób prawnych i osób fizycznych – rezydentów;
- 2) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) nierezydenci (symbol PZ) – dla osób prawnych i osób fizycznych – nierezydentów.

W kolumnie D „Typ akcjonariusza (udziałowca)” stosuje się następujące symbole: SP – Skarb Państwa, OPK – osoba prawna rezydent, OPKB – bank rezydent, OPKU – zakład ubezpieczeń rezydent, OPKR – zakład reasekuracji rezydent, OFK – osoba fizyczna rezydent, OFKZ – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFKR – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PK – pozostałe podmioty rezydenci, OPZ – osoba prawna nierezydent, OPZB – bank nierezydent, OPZU – zakład ubezpieczeń nierezydent, OPZR – zakład reasekuracji nierezydent, OFZ – osoba fizyczna nierezydent, OFZZ – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFZR – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PZ – pozostałe podmioty nierezydenci.

W kolumnie S „Procent głosów na WZA (WZU)” wykazuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne

zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy (reasekuracja pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych)

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu reasekuracji

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

Grupy ubezpieczeń

Zakres prowadzonej reasekuracji czynnej:

Grupy ubezpieczeń

Klasy rachunkowe

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.1. Aktywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 1. Wartość firmy | | |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | | |
| B. Lokaty | | |
| I. Nieruchomości | | |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | | |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | | |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | | |
| 3. Pozostałe lokaty | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | | |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | | |
| 5. Pozostałe pożyczki | | |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Pozostałe lokaty | | |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Należności | | |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Należności od ubezpieczających | | |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. od pozostałych jednostek | | |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne należności | | |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. od pozostałych jednostek | | |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | | |
| 1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. od pozostałych jednostek | | |
| III. Inne należności | | |
| 1. Należności od budżetu | | |
| 2. Pozostałe należności | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| E. Inne składniki aktywów | | |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | | |
| II. Środki pieniężne | | |
| III. Pozostałe składniki aktywów | | |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | | |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | | |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | | |
| G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy | | |
| H. Akcje własne | | |
| AKTYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.2. Pasywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | | |
| I. Kapitał podstawowy | | |
| II. Kapitał zapasowy | | |
| III. Kapitał z aktualizacji wyceny | | |
| IV. Pozostałe kapitały rezerwowe | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | | |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna) | | |
| B. Zobowiązania podporządkowane | | |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | | |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | | |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | | |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | | |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | | |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | | |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | | |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | | |
| F. Pozostałe rezerwy | | |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | | |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| III. Inne rezerwy | | |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | | |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | | |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | | |
| 1.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | | |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | | |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. wobec pozostałych jednostek | | |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | | |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | | |
| 2. pozostałe | | |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | | |
| V. Inne zobowiązania | | |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | | |
| 2. Pozostałe zobowiązania | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| VI. Fundusze specjalne | | |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | |
| 2. Ujemna wartość firmy | | |
| 3. Przychody przyszłych okresów | | |
| PASYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów i akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | | |
| V. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| VI. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |
| VIII. Pozostałe przychody operacyjne | | |
| IX. Pozostałe koszty operacyjne | | |
| X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | |
| XI. Zyski nadzwyczajne | | |
| XII. Straty nadzwyczajne | | |
| XIII. Zysk (strata) brutto | | |
| XIV. Podatek dochodowy | | |
| XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| XVI. Zysk (strata) netto | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|----------------------------------|------------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | | |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | | |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach | | |
| 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów | | |
| 2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wpływy | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Zwroty składek brutto | | |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | | |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | | |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | | |
| 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej | | |
| 1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | | |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Zbycie nieruchomości | | |
| 2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | | |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | | |
| 8. Wpływy z nieruchomości | | |
| 9. Odsetki otrzymane | | |
| 10. Dywidendy otrzymane | | |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Nabycie nieruchomości | | |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | | |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | | |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | | |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | | |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału | | |
| 2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych | | |
| 3. Pozostałe wpływy finansowe | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Dywidendy | | |
| 2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku | | |
| 3. Nabycie akcji własnych | | |
| 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 6. Pozostałe wydatki finansowe | | |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | | |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | | |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. RACHUNKI TECHNICZNE DZIAŁU II

ogółem/klasa rachunkowa

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieceniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieceniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieceniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. POZYCJE POZABILANSOWE

| Wyszczególnienie | Początek okresu sprawozdawczego | Koniec okresu sprawozdawczego |
|---|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| I. Należności warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Otrzymane gwarancje i poręczenia | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Należności umorzone, ale nieprzedawnione | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Pozostałe | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| II. Zobowiązania warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Udzielone gwarancje i poręczenia | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład reasekuracji, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5.1 w tym zobowiązania zabezpieczone na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6. Aktywa zakładu reasekuracji z zobowiązaniem odsprzedaży | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6.1. akcje, udziały | | |
| 6.2. dłużne papiery wartościowe | | |
| 6.3. pozostałe aktywa | | |
| 7. Pozostałe | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| III. Zabezpieczenia | | |
| 1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu reasekuracji | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład reasekuracji na rzecz cedentów | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu reasekuracji | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3.1. W tym zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| IV. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |
| 1. Dzierżawa | | |
| 2. Zastaw | | |
| 3. Pozostałe | | |
| V. Pozostałe pozycje pozabilansowe | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

7. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | | | zmiany w okresie sprawozdawczym | | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|---------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------|
| | przed korektami | korekty błędów | po korektach | zwiększenia | zmniejszenia | |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Kapitał własny | | | | | | |
| 1. Kapitał podstawowy, w tym | | | | | | |
| 1.1 Zmiany z tytułu emisji (umorzenia) akcji | | | | | | |
| 1.2 Zmiany wartości nominalnej akcji | | | | | | |
| 1.3. Pozostałe | | | | | | |
| 2. Kapitał zapasowy | | | | | | |
| 2.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | | | | |
| 2.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo) | | | | | | |
| 2.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość) | | | | | | |
| 2.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników | | | | | | |
| 2.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty | | | | | | |
| 2.6. Pozostałe | | | | | | |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | | | | | |
| 3.1. Zmiany z tytułu przeliczania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | | | | | |
| 3.2. Zmiany z tytułu przeliczania udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | |
| 3.3. Pozostałe | | | | | | |
| 4. Kapitał rezerwowowy pozostały | | | | | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | | | | |
| 5.1 Zysk z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | | | | | |
| b) Pozostałe | | | | | | |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | | | | |
| b) Inne zmiany | | | | | | |
| 6. Wynik netto | | | | | | |
| a) Zysk netto | | | | | | |
| b) Strata netto | | | | | | |
| b) Odpisy z zysku | | | | | | |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

9. RETROCESJA BIERNA ZAKŁADU REASEKURACJI

9.1 Maksymalne możliwe szkody brutto i na udziale własnym

| Rodzaj ubezpieczenia | Nazwa cedenta | Przedmiot/podmiot ubezpieczenia | Ubezpieczający | Maksymalna możliwa szkoda | |
|---|---------------|---------------------------------|----------------|---------------------------|--------------------|
| | | | | brutto | na udziale własnym |
| A | B | C | D | E | F |
| Maksymalne możliwe szkody brutto | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |
| 4. | | | | | |
| 5. | | | | | |
| 6. | | | | | |
| 7. | | | | | |
| 8. | | | | | |
| 9. | | | | | |
| 10. | | | | | |
| Maksymalne możliwe szkody na udziale własnym | | | | | |
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| 3. | | | | | |
| 4. | | | | | |
| 5. | | | | | |
| 6. | | | | | |
| 7. | | | | | |
| 8. | | | | | |
| 9. | | | | | |
| 10. | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

9. RETROCESJA BIERNĄ ZAKŁADU REASEKURACJI
 9.2. Retrocesjonariusze

| Nazwa retrocesjonariusza | Kod identyfikacyjny retrocesjonariusza | Rodzaj kodu identyfikacyjnego | Państwo siedziby retrocesjonariusza | Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie retrocesjonariusza | Nazwa grupy retrocesjonariusza | Kod identyfikacyjny grupy retrocesjonariusza | Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy retrocesjonariusza |
|--------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------------|--|--------------------------------|--|--|
| A | C | D | E | F | G | H | I |
| B | | | | | | | |
| Razem | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

9. RETROCESJA BIERNA ZAKŁADU REASEKURACJI
 9.2. Retrocesjonariusze

| Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny) | Stopień jakości kredytowej | Kwoty należne z umów retrocesji | Należności od retrocesjonariusza | Zobowiązania wobec retrocesjonariusza |
|--|---|--|----------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| J | K | L | M | N | O | P |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

10. PODPISY

Członek / członkowie zarządu reprezentujący jednostkę sprawozdawczą

| | | | | |
|------|----------|---------|------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |

Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych / osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

11. OPINIA AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ O PRAWIDŁOWOŚCI
USTALENIA WARTOŚCI REZERW TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWYCH USTALANYCH METODAMI
AKTUARIALNYMI

imię

nazwisko

funkcja

data

podpis

numer na liście aktuariuszy

e-mail

telefon

Noty objaśniające do załącznika nr 4

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Zakład reasekuracji wypełnia wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, wykazuje wartość „0”. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych wykazuje się grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego albo poprzedni rok obrotowy.

Grupa ubezpieczeń jest wykazywana zgodnie z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe wykazuje się zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

Dane ilościowe (np. liczba akcji) wykazuje się z dokładnością do jednostki.

Kwoty wykazane w formularzach wykazuje się w złotych z dokładnością do groszy.

Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się ze znakiem „-”, zwiększenia wykazuje się bez znaku.

Przez „jednostki podporządkowane” rozumie się jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

Przez dyrektywę 2009/138/WE rozumie się dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyłącalność II) (Dz. Urz. UE L 335 z 17.12.2009, str. 1, z późn. zm.).

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Formularz 1.2

Wartość w pozycji A.VI „Zysk (strata) netto” kolumna B jest równa „0”; wynik finansowy netto poprzedniego roku obrotowego wykazuje się w pozycji A.V „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3

Formularz sporządza się łącznie dla reasekuracji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy.

Formularz 5

Rachunki techniczne sporządza się dla reasekuracji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, łącznie oraz w podziale na klasy rachunkowe.

Formularz 6

W pozycji I.3. „Należności umorzone, ale nieprzedawnione” wykazuje się kwoty należności, które nie są wykazane w bilansie, co do których jednostka posiada prawo ich dochodzenia.

W pozycji tej nie wykazuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu) – w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa ich dochodzenia.

Przez należności umorzone, ale nieprzedawnione rozumie się należności, co do których jednostce przysługuje prawo ich dochodzenia, ale ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny, w związku z czym jednostka decyduje się na ich częściowe albo całkowite umorzenie w księgach. Jednostka zachowuje prawo dochodzenia roszczeń w przypadku poprawy sytuacji finansowej dłużnika.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach rozumie się zobowiązania, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu reasekuracji (np. udzielona gwarancja, poręczenie pod zastaw lokat).

Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się w pozycji III.3. formularza.

Formularz 7

Formularz stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, ujawnionych w okresie sprawozdawczym, wykazuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego w kolumnie G są równe ich wartościom wykazanym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.

Formularz 8

W formularzu wykazuje się akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (WZA) lub walnym zgromadzeniu udziałowców (WZU). Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 5% lub mniej niż 5% głosów na WZA (WZU) są wykazywani zbiorczo jako:

- 1) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci (symbol PK) – dla osób prawnych i osób fizycznych – rezydentów;
- 2) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) nierezydenci (symbol PZ) – dla osób prawnych i osób fizycznych – nierezydentów.

W kolumnie D „Typ akcjonariusza (udziałowca)” stosuje się następujące symbole: SP – Skarb Państwa, OPK – osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU – zakład ubezpieczeń rezydent, OPKR – zakład reasekuracji rezydent, OFK – osoba fizyczna rezydent, OFKZ – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFKR – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PK – pozostałe podmioty rezydenci, OPZ – osoba prawna nierezydent, OPZB – bank nierezydent, OPZU – zakład ubezpieczeń nierezydent, OPZR – zakład reasekuracji nierezydent, OFZ – osoba fizyczna nierezydent, OFZZ – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFZR – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PZ – pozostałe podmioty nierezydenci.

W kolumnie S „Procent głosów na WZA (WZU)” wykazuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Formularz 9.1

W formularzu wykazuje się dziesięć maksymalnych możliwych szkód brutto oraz dziesięć maksymalnych możliwych szkód na udziale własnym, w porządku malejącym.

Przez:

- 1) rodzaj ubezpieczenia – rozumie się rodzaj ubezpieczenia, o którym mowa w dziale II załącznika do ustawy;
- 2) maksymalną możliwą szkodę brutto – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, z uwzględnieniem postanowień umów reasekuracji oraz możliwej kumulacji wypłat odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczającego, ubezpieczonego lub przedmiotu ubezpieczenia;
- 3) maksymalną możliwą szkodę na udziale własnym – rozumie się prawdopodobną maksymalną łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń na udziale zakładu reasekuracji z tytułu szkód powstałych w wyniku zaistnienia tego samego zdarzenia objętego ochroną reasekuracyjną, po uwzględnieniu udziału retrocesjonariuszy.

W przypadku ubezpieczenia kredytu kupieckiego przez ubezpieczającego rozumie się kontrahenta albo grupę kontrahentów powiązanych.

Formularz 9.2

W kolumnie C „Kod identyfikacyjny retrocesjonariusza” stosuje się kod LEI retrocesjonariusza, tj. identyfikator podmiotu prawnego *Legal Entity Identifier* nadany przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. albo inny podmiot autoryzowany przez *Global Legal Entity Identifier Foundation* (GLEIF).

Jeżeli kod LEI nie jest dostępny, stosuje się kod nadany przez retrocesjonariusza, o ile jest unikatowy i nie pokrywa się innym kodem nadanym przez retrocesjonariusza ani kodem LEI. W kolumnie D „Rodzaj kodu identyfikacyjnego” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) kod nadany przez retrocesjonariusza.

W kolumnie F „Nazwa podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie retrocesjonariusza” wykazuje się nazwę tego podmiotu z bazy danych LEI, a jeżeli nazwa ta nie jest dostępna – nazwę podmiotu dominującego najwyższego szczebla w grupie retrocesjonariusza.

W kolumnie G „Nazwa grupy retrocesjonariusza” wykazuje się nazwę grupy ustaloną przy wykorzystaniu kodu LEI retrocesjonariusza, a jeżeli kod LEI nie jest dostępny – kolumny G nie wypełnia się.

W kolumnie I „Rodzaj kodu identyfikacyjnego grupy retrocesjonariusza” należy wskazać jedną z opcji:

- 1) kod LEI;
- 2) brak.

W kolumnie L „Współczynnik wypłacalności (jeżeli rating zewnętrzny nie jest dostępny)” wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – stosunek wysokości dopuszczonych środków własnych retrocesjonariusza na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności do kapitałowego wymogu wypłacalności, a jeżeli minimalny wymóg kapitałowy

jest wyższy niż kapitałowy wymóg wypłacalności – stosunek wysokości dopuszczonych podstawowych środków własnych retrocesjonariusza na pokrycie minimalnego wymogu kapitałowego do minimalnego wymogu kapitałowego.

W przypadku gdy retrocesjonariusz ma siedzibę w państwie, którego system wypłacalności został uznany za równoważny z systemem wypłacalności ustanowionym zgodnie z art. 227 dyrektywy 2009/138/WE, wykazuje się – według najnowszych dostępnych wartości – współczynnik wypłacalności obliczony zgodnie z przepisami obowiązującymi w tym państwie. W kolumnie N „Kwoty należne z umów retrocesji” wykazuje się wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale retrocesjonariusza na koniec okresu sprawozdawczego.

W kolumnie O „Należności od retrocesjonariusza” wykazuje się wartość należności od retrocesjonariusza, które nie są wykazywane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych dla celów wypłacalności na udziale retrocesjonariusza, na koniec okresu sprawozdawczego.

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne

zakładu reasekuracji wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy (reasekuracja ubezpieczeń na życie) i reasekuracji ubezpieczeń, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy (reasekuracja pozostałych ubezpieczeń osobowych oraz ubezpieczeń majątkowych)

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu reasekuracji

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

Grupy ubezpieczeń działu I

Grupy ubezpieczeń działu II

Zakres prowadzonej reasekuracji czynnej:

Grupy ubezpieczeń działu I

Grupy ubezpieczeń działu II

Klasy rachunkowe

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.1. Aktywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|------------------------------------|----------------------------------|
| A | B | C |
| A. Wartości niematerialne i prawne | | |
| 1. Wartość firmy | | |
| 2. Inne wartości niematerialne i prawne i zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | | |
| B. Lokaty | | |
| I. Nieruchomości | | |
| 1. Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu | | |
| 2. Budynki, budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu | | |
| 3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji | | |
| II. Lokaty w jednostkach podporządkowanych | | |
| 1. Udziały lub akcje w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2. Pożyczki udzielone jednostkom podporządkowanym oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki | | |
| 3. Pozostałe lokaty | | |
| III. Inne lokaty finansowe | | |
| 1. Udziały, akcje oraz inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 2. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu | | |
| 3. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach lokacyjnych | | |
| 4. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | | |
| 5. Pozostałe pożyczki | | |
| 6. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Pozostałe lokaty | | |
| IV. Należności depozytowe od cedentów | | |
| C. Aktywa netto ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Należności | | |
| I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Należności od ubezpieczających | | |
| 1.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. od pozostałych jednostek | | |
| 2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne należności | | |
| 3.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. od pozostałych jednostek | | |
| II. Należności z tytułu reasekuracji | | |
| 1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. od pozostałych jednostek | | |
| III. Inne należności | | |
| 1. Należności od budżetu | | |
| 2. Pozostałe należności | | |
| 2.1. od jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. od pozostałych jednostek | | |
| E. Inne składniki aktywów | | |
| I. Rzeczowe składniki aktywów | | |
| II. Środki pieniężne | | |
| III. Pozostałe składniki aktywów | | |
| F. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| I. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| II. Aktywowane koszty akwizycji | | |
| III. Zarachowane odsetki i czynsze | | |
| IV. Inne rozliczenia międzyokresowe | | |
| G. Należne wpłaty na kapitał podstawowy | | |
| H. Akcje własne | | |
| AKTYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1. BILANS ZAKŁADU REASEKURACJI

1.2. Pasywa zakładu reasekuracji

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| A. Kapitał własny | | |
| I. Kapitał podstawowy | | |
| II. Kapitał zapasowy | | |
| III. Kapitał z aktualizacji wyceny | | |
| IV. Pozostałe kapitały rezerwowe | | |
| V. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | |
| VI. Zysk (strata) netto | | |
| VII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego | | |
| B. Zobowiązania podporządkowane | | |
| C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe | | |
| I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Rezerwa ubezpieczeń na życie | | |
| III. Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| VI. Rezerwy na zwrot składek dla członków | | |
| VII. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe określone w statucie | | |
| VIII. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| D. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (wielkość ujemna) | | |
| I. Udział reasekuratorów w rezerwie składek i w rezerwie na pokrycie ryzyka niewygasłego | | |
| II. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie | | |
| III. Udział reasekuratorów w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych | | |
| V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach określonych w statucie | | |
| VI. Udział reasekuratorów w rezerwie ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| E. Oszacowane regresy i odzyski (wielkość ujemna) | | |
| I. Oszacowane regresy i odzyski brutto | | |
| II. Udział reasekuratorów w oszacowanych regresach i odzyskach | | |
| F. Pozostałe rezerwy | | |
| I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników | | |
| II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | |
| III. Inne rezerwy | | |
| G. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów | | |
| H. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne | | |
| I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich | | |
| 1. Zobowiązania wobec ubezpieczających | | |
| 1.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 1.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| 3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń | | |
| 3.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji | | |
| 1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. wobec pozostałych jednostek | | |
| III. Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek | | |
| 1. zobowiązania zamienne na akcje zakładu ubezpieczeń | | |
| 2. pozostałe | | |
| IV. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | | |
| V. Inne zobowiązania | | |
| 1. Zobowiązania wobec budżetu | | |
| 2. Pozostałe zobowiązania | | |
| 2.1. wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2.2. wobec pozostałych jednostek | | |
| VI. Fundusze specjalne | | |
| I. Rozliczenia międzyokresowe | | |
| 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów | | |
| 2. Ujemna wartość firmy | | |
| 3. Przychody przyszłych okresów | | |
| PASYWA RAZEM | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych lub wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów i akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z technicznego rachunku ubezpieczeń na życie | | |
| V. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| VI. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| VII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione do technicznego rachunku ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |
| VIII. Pozostałe przychody operacyjne | | |
| IX. Pozostałe koszty operacyjne | | |
| X. Zysk (strata) z działalności operacyjnej | | |
| XI. Zyski nadzwyczajne | | |
| XII. Straty nadzwyczajne | | |
| XIII. Zysk (strata) brutto | | |
| XIV. Podatek dochodowy | | |
| XV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) | | |
| XVI. Zysk (strata) netto | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|---|----------------------------------|------------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto | | |
| 3. Zmiany stanu rezerw składek i na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat | | |
| 1. Przychody z lokat w nieruchomości | | |
| 2. Przychody z lokat w jednostkach podporządkowanych | | |
| 2.1. z udziałów lub akcji | | |
| 2.2. z pożyczek i dłużnych papierów wartościowych | | |
| 2.3. z pozostałych lokat | | |
| 3. Przychody z innych lokat finansowych | | |
| 3.1. z udziałów, akcji, innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 3.2. z dłużnych papierów wartościowych oraz innych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu | | |
| 3.3. z lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 3.4. z pozostałych lokat | | |
| 4. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat | | |
| 5. Wynik dodatni z realizacji lokat | | |
| III. Niezrealizowane zyski z lokat | | |
| IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| V. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. rezerw brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| VI. Zmiany stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu rezerwy w ubezpieczeniach na życie na udziale własnym | | |
| 1.1. rezerwy brutto | | |
| 1.2. udział reasekuratorów | | |
| 2. Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający | | |
| 2.1. rezerwy brutto | | |
| 2.2. udział reasekuratorów | | |
| 3. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych przewidzianych w statucie na udziale własnym | | |
| 3.1. rezerwy brutto | | |
| 3.2. udział reasekuratorów | | |
| VII. Premie i rabaty łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym | | |
| VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach | | |
| IX. Koszty działalności lokacyjnej | | |
| 1. Koszty utrzymania nieruchomości | | |
| 2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej | | |
| 3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat | | |
| 4. Wynik ujemny z realizacji lokat | | |
| X. Niezrealizowane straty na lokatach | | |
| XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| XII. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów przeniesione do ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|----------------------------------|------------------------|
| A | B | C |
| A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Wpływy z tytułu składek brutto | | |
| 1.2. Wpływy z tytułu regresów, odzysków i zwrotów odszkodowań | | |
| 1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach | | |
| 2.2. Wpływy z tytułu prowizji reasekuracyjnych i udziałów w zyskach reasekuratorów | | |
| 2.3. Pozostałe wpływy z reasekuracji biernej | | |
| 3. Wpływy z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wpływy z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wpływy | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Wydatki z tytułu działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej | | |
| 1.1. Zwroty składek brutto | | |
| 1.2. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.3. Wydatki z tytułu akwizycji | | |
| 1.4. Wydatki o charakterze administracyjnym | | |
| 1.5. Wydatki z tytułu likwidacji szkód i windykacji regresów | | |
| 1.6. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej | | |
| 1.7. Pozostałe wydatki z działalności bezpośredniej oraz reasekuracji czynnej | | |
| 2. Wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.1. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 2.2. Pozostałe wydatki z tytułu reasekuracji biernej | | |
| 3. Wydatki z pozostałej działalności operacyjnej | | |
| 3.1. Wydatki z tytułu czynności komisarza awaryjnego | | |
| 3.2. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych składników aktywów trwałych innych niż lokaty | | |
| 3.3. Pozostałe wydatki operacyjne | | |
| B. Przepływy z działalności lokacyjnej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Zbycie nieruchomości | | |
| 2. Zbycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz spłata pożyczek udzielonych tym jednostkom | | |
| 5. Realizacja dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Likwidacja lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Realizacja pozostałych lokat | | |
| 8. Wpływy z nieruchomości | | |
| 9. Odsetki otrzymane | | |
| 10. Dywidendy otrzymane | | |
| 11. Pozostałe wpływy z lokat | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Nabycie nieruchomości | | |
| 2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych | | |
| 3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych | | |
| 4. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki podporządkowane oraz udzielenie pożyczek tym jednostkom | | |
| 5. Nabycie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez pozostałe jednostki | | |
| 6. Nabycie lokat terminowych w instytucjach kredytowych | | |
| 7. Nabycie pozostałych lokat | | |
| 8. Wydatki na utrzymanie nieruchomości | | |
| 9. Pozostałe wydatki na lokaty | | |
| C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| I. Wpływy | | |
| 1. Wpływy netto z emisji akcji oraz dopłat do kapitału | | |
| 2. Kredyty, pożyczki oraz emisja dłużnych papierów wartościowych | | |
| 3. Pozostałe wpływy finansowe | | |
| II. Wydatki | | |
| 1. Dywidendy | | |
| 2. Inne niż wypłata dywidend wydatki z tytułu podziału zysku | | |
| 3. Nabycie akcji własnych | | |
| 4. Spłata kredytów, pożyczek oraz wykup własnych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 5. Odsetki od kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | |
| 6. Pozostałe wydatki finansowe | | |
| D. Przepływy pieniężne netto razem | | |
| E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych | | |
| 1. w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | |
| F. Środki pieniężne na początek okresu | | |
| G. Środki pieniężne na koniec okresu | | |
| 1. w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. RACHUNKI TECHNICZNE DZIAŁU II

ogółem/klasa rachunkowa

| Wyszczególnienie | Poprzedni okres sprawozdawczy | Okres sprawozdawczy |
|--|-------------------------------|---------------------|
| A | B | C |
| I. Składki | | |
| 1. Składki przypisane brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej | | |
| 3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaśnięte brutto | | |
| 4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek | | |
| II. Przychody z lokat netto po uwzględnieniu kosztów, przeniesione z ogólnego rachunku zysków i strat | | |
| III. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym | | |
| IV. Odszkodowania i świadczenia | | |
| 1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym | | |
| 1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto | | |
| 1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych | | |
| 2. Zmiana stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym | | |
| 2.1. Zmiana stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto | | |
| 2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | | |
| V. Zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym | | |
| 1. Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych brutto | | |
| 2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| VI. Premie i rabaty na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw na premie i rabaty | | |
| VII. Koszty działalności ubezpieczeniowej | | |
| 1. Koszty akwizycji | | |
| 2. Koszty administracyjne | | |
| 3. Prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów | | |
| VIII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym | | |
| IX. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka) | | |
| X. Wynik techniczny ubezpieczeń majątkowych i osobowych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. POZYCJE POZABILANSOWE

| Wyszczególnienie | Początek okresu sprawozdawczego | Koniec okresu sprawozdawczego |
|---|---------------------------------|-------------------------------|
| A | B | C |
| I. Należności warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Otrzymane gwarancje i poręczenia | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Należności umorzone, ale nieprzedawnione | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Pozostałe | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| II. Zobowiązania warunkowe | | |
| 1. Weksle akceptowane i indosowane | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Udzielone gwarancje i poręczenia | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład reasekuracji, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 5.1 w tym zobowiązania zabezpieczone na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| a) w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6. Aktywa zakładu reasekuracji z zobowiązaniem odsprzedaży | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| 6.1. akcje, udziały | | |
| 6.2. dłużne papiery wartościowe | | |
| 6.3. pozostałe aktywa | | |
| 7. Pozostałe | | |
| w tym wobec jednostek podporządkowanych | | |
| III. Zabezpieczenia | | |
| 1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu reasekuracji | | |
| w tym od jednostek podporządkowanych | | |
| 2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład reasekuracji na rzecz cedentów | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu reasekuracji | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| 3.1. W tym zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych | | |
| w tym na rzecz jednostek podporządkowanych | | |
| IV. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |
| 1. Dzierżawa | | |
| 2. Zastaw | | |
| 3. Pozostałe | | |
| V. Pozostałe pozycje pozabilansowe | | |
| w tym jednostek podporządkowanych | | |

Nazwa zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

7. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

| Wyszczególnienie | początek okresu sprawozdawczego | | po korektach | zmiany w okresie sprawozdawczym | | koniec okresu sprawozdawczego |
|--|---------------------------------|----------------|--------------|---------------------------------|--------------|-------------------------------|
| | przed korektami | korekty błędów | | zwiększenia | zmniejszenia | |
| A | B | C | D | E | F | G |
| I. Kapitał własny | | | | | | |
| 1. Kapitał podstawowy, w tym | | | | | | |
| 1.1 Zmiany z tytułu emisji (umorzenia) akcji | | | | | | |
| 1.2. Zmiany wartości nominalnej akcji | | | | | | |
| 1.3. Pozostałe | | | | | | |
| 2. Kapitał zapasowy | | | | | | |
| 2.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej | | | | | | |
| 2.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo) | | | | | | |
| 2.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość) | | | | | | |
| 2.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników | | | | | | |
| 2.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty | | | | | | |
| 2.6. Pozostałe | | | | | | |
| 3. Kapitał z aktualizacji wyceny | | | | | | |
| 3.1. Zmiany z tytułu przeliczania aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | | | | | | |
| 3.2. Zmiany z tytułu przeliczania udziałów w jednostkach podporządkowanych | | | | | | |
| 3.3. Pozostałe | | | | | | |
| 4. Kapitał rezerwowo pozostały | | | | | | |
| 5. Zysk (strata) z lat ubiegłych | | | | | | |
| 5.1 Zysk z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych | | | | | | |
| b) Pozostałe | | | | | | |
| 5.2. Strata z lat ubiegłych | | | | | | |
| a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia | | | | | | |
| b) Inne zmiany | | | | | | |
| 6. Wynik netto | | | | | | |
| a) Zysk netto | | | | | | |
| b) Strata netto | | | | | | |
| b) Odpisy z zysku | | | | | | |
| III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty) | | | | | | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

9. PODPISY

Członek / członkowie zarządu reprezentujący jednostkę sprawozdawczą

| | | | | |
|------|----------|---------|------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |

Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych / osoba uprawniona do wykonywania czynności z zakresu usługowego prowadzenia ksiąg rachunkowych

| | | | | |
|------|----------|--------|---------|--------|
| imię | nazwisko | | data | podpis |
| | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

10. PODPIS AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ

| | | | | |
|-----------------------------|----------|---------|---------|--------|
| imię | nazwisko | funkcja | data | podpis |
| numer na liście aktuariuszy | | e-mail | telefon | |

Nazwa zakładu reasekuracji

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

11. OPINIA AKTUARIUSZA NADZORUJĄCEGO FUNKCJĘ AKTUARIALNĄ O PRAWIDŁOWOŚCI
USTALENIA WARTOŚCI REZERW TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWYCH USTALANYCH METODAMI
AKTUARIALNYMI

imię

nazwisko

funkcja

data

podpis

numer na liście aktuariuszy

e-mail

telefon

Noty objaśniające do załącznika nr 5

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Zakład reasekuracji wypełnia wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, wykazuje wartość „0”. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych wykazuje się grupy ubezpieczeń lub klasy rachunkowe, w których jest prowadzona działalność reasekuracyjna.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Przez „poprzedni okres sprawozdawczy” rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku obrotowego lub poprzedni rok obrotowy.

Grupa ubezpieczeń jest wykazywana zgodnie z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe wykazuje się zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 562).

Dane ilościowe (np. liczba akcji) wykazuje się z dokładnością do jednostki.

Kwoty wykazane w formularzach wykazuje się w złotych z dokładnością do groszy.

Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazuje się ze znakiem „-”, zwiększenia wykazuje się bez znaku.

Przez „jednostki podporządkowane” rozumie się jednostki podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

W kwestiach nieuregulowanych odrębnie w rozporządzeniu przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji.

Formularz 1.2

Wartość w pozycji A.VI „Zysk (strata) netto” kolumna B jest równa „0”; wynik finansowy netto poprzedniego roku obrotowego wykazuje się w pozycji A.V „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3.1

Formularz sporządza się łącznie dla reasekuracji ubezpieczeń na życie, o których mowa w dziale I załącznika do ustawy.

Formularz 3.2

Formularz sporządza się łącznie dla reasekuracji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy.

Formularz 5

Rachunki techniczne sporządza się dla reasekuracji pozostałych ubezpieczeń osobowych i ubezpieczeń majątkowych, o których mowa w dziale II załącznika do ustawy, łącznie oraz w podziale na klasy rachunkowe.

Formularz 6

W pozycji I.3. „Należności umorzone, ale nieprzedawnione” wykazuje się kwoty należności, które nie są wykazane w bilansie, co do których jednostka posiada prawo ich dochodzenia.

W pozycji tej nie wykazuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu) – w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa ich dochodzenia.

Przez należności umorzone, ale nieprzedawnione rozumie się należności, co do których jednostce przysługuje prawo ich dochodzenia, ale ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny, w związku z czym jednostka decyduje się na ich częściowe albo całkowite umorzenie w księgach. Jednostka zachowuje prawo dochodzenia roszczeń w przypadku poprawy sytuacji finansowej dłużnika.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach rozumie się zobowiązania, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu reasekuracji (np. udzielona gwarancja, poręczenie pod zastaw lokat).

Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się w pozycji III.3. formularza.

Formularz 7

Formularz stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów dotyczących poprzednich lat obrotowych, ujawnionych w okresie sprawozdawczym, wykazuje się w pozycji „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego w kolumnie G są równe ich wartościom wykazanym w pozycji A w kolumnie C pasywów bilansu.

Formularz 8

W formularzu wykazuje się akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 5% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (WZA) albo walnym zgromadzeniu udziałowców (WZU).

Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 5% lub mniej niż 5% głosów na WZA (WZU) są wykazywani zbiorczo jako:

- 1) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci (symbol PK) – dla osób prawnych i osób fizycznych – rezydentów;
- 2) pozostali akcjonariusze (udziałowcy) nierezydenci (symbol PZ) – dla osób prawnych i osób fizycznych – nierezydentów.

W kolumnie D „Typ akcjonariusza (udziałowca)” stosuje się następujące symbole: SP – Skarb Państwa, OPK – osoba prawna rezydent, OPKB – bank rezydent, OPKU – zakład ubezpieczeń rezydent, OPKR – zakład reasekuracji rezydent, OFK – osoba fizyczna rezydent, OFKZ – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFKR – osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PK – pozostałe podmioty rezydenci, OPZ – osoba prawna nierezydent, OPZB – bank nierezydent, OPZU – zakład ubezpieczeń nierezydent, OPZR – zakład reasekuracji nierezydent, OFZ – osoba fizyczna nierezydent, OFZZ – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, OFZR – osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu reasekuracji, PZ – pozostałe podmioty nierezydenci.

W kolumnie S „Procent głosów na WZA (WZU)” wykazuje się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne
zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji

Za okres sprawozdawczy

Data początkowa -

Data końcowa -

Dane zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji

| | | | |
|--------------|--|--------|----|
| Pełna nazwa | | | |
| Kod pocztowy | | Miasto | |
| Ulica | | | Nr |
| Telefon | | | |
| E-mail | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji

Dodatkowe kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

1.REKLASYFIKACJE – AKTYWA

| Wyszczególnienie | Korekty z tytułu reklasyfikacji |
|---|---------------------------------|
| 1. Wartości niematerialne i prawne | |
| 2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| 3. Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych | |
| 4. Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny | |
| 5. Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | |
| 5.1. Nieruchomości (inne niż do użytku własnego) | |
| 5.2. Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | |
| 5.3. Akcje i udziały | |
| 5.3.1 Akcje i udziały - notowane | |
| 5.3.2. Akcje i udziały – nienotowane | |
| 5.4. Dłużne papiery wartościowe | |
| 5.4.1. Obligacje państwowe | |
| 5.4.2. Obligacje korporacyjne | |
| 5.4.3 Strukturyzowane papiery wartościowe | |
| 5.4.4. Zabezpieczone papiery wartościowe | |
| 5.5. Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | |
| 5.6. Instrumenty pochodne | |
| 5.7. Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | |
| 5.8. Pozostałe lokaty | |
| 6. Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | |
| 7. Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | |
| 7.1. Pożyczki pod zastaw polisy | |
| 7.2. Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | |
| 7.3. Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | |
| 8. Kwoty należne z umów reasekuracji | |
| 9. Depozyty u cedentów | |
| 10. Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | |
| 11. Należności z tytułu reasekuracji biernej | |
| 12. Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | |
| 13. Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | |
| 14. Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone | |
| 15. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych. | |
| 16. Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | |
| 17. Aktywa ogółem | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji

Dodatkowe kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

2. REKLASYFIKACJE – ZOBOWIĄZANIA

| Wyszczególnienie | Korekty z tytułu reklasyfikacji |
|--|---------------------------------|
| 1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | |
| 2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | |
| 3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | |
| 4. Zobowiązania warunkowe | |
| 5. Pozostałe rezerwy (inne niż techniczno-ubezpieczeniowe) | |
| 6. Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | |
| 7. Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | |
| 8. Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | |
| 9. Instrumenty pochodne | |
| 10. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | |
| 10.1. Zobowiązania wobec banków krajowych | |
| 10.2. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych państw strefy euro | |
| 10.3. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych pozostałych państw członkowskich UE | |
| 10.4. Zobowiązania wobec banków zagranicznych | |
| 11. Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych | |
| 11.1. Zobowiązania wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe | |
| 11.1.1. Zobowiązania wobec krajowych podmiotów innych niż banki krajowe | |
| 11.1.2. Zobowiązania wobec podmiotów z państw strefy euro innych niż instytucje kredytowe | |
| 11.1.3. Zobowiązania wobec podmiotów z pozostałych państw członkowskich UE innych niż instytucje kredytowe | |
| 11.1.4. Zobowiązania wobec podmiotów z pozostałych państw innych niż banki zagraniczne | |
| 11.2. Pozostałe zobowiązania (wyemitowane dłużne papiery wartościowe) | |
| 12. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych | |
| 13. Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | |
| 14. Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | |
| 15. Zobowiązania podporządkowane | |
| 15.1. Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | |
| 15.2. Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | |
| 16. Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | |
| 17. Zobowiązania ogółem | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji
 Dodatkowe kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

3. ZOBOWIĄZANIA

| Wyszczególnienie | Wartość bilansowa według Wypłacalność II |
|---|---|
| 1. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | |
| 1.1. Zobowiązania wobec banków krajowych | |
| 1.2. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych państw strefy euro | |
| 1.3. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych pozostałych państw członkowskich UE | |
| 1.4. Zobowiązania wobec banków zagranicznych | |
| 2. Zobowiązania wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe: | |
| 2.1. Zobowiązania wobec krajowych podmiotów innych niż banki krajowe | |
| 2.2. Zobowiązania wobec podmiotów z państw strefy euro innych niż instytucje kredytowe | |
| 2.3. Zobowiązania wobec podmiotów z pozostałych państw członkowskich UE innych niż instytucje kredytowe | |
| 2.4. Zobowiązania wobec podmiotów z pozostałych państw innych niż banki zagraniczne | |
| 3. Pozostałe zobowiązania (wymitowane dłużne papiery wartościowe) | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji
 Dodatkowe kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

4. SZCZEGÓŁOWY WYKAZ AKTYWÓW

| Kod identyfikacyjny | Typ kodu identyfikacyjnego | Sektor emitenta według ESA 2010 | Państwo pochodzenia (rejestracji) funduszu inwestycyjnego | Klasyfikacja instrumentu według ESA 2010 | Data emisji |
|---------------------|----------------------------|---------------------------------|---|--|-------------|
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| ... | | | | | |
| n. | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji
Dodatkowe kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

5. DEPOZYTY U CEDENTÓW

| Kod identyfikacyjny | Państwo siedziby cedenta | Waluta | Wartość bilansowa według Wypłacalność II | Naliczone odsetki | Wartość nominalna |
|---------------------|--------------------------|--------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | | | | | |
| 2. | | | | | |
| | | | | | |
| n. | | | | | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń

Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

6. ZOBOWIĄZANIA ZWIĄZANE Z UPRAWNIENIAMI EMERYTALNYMI

| Wyszczególnienie | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie oraz wartość najlepszego oszacowania |
|--|---|
| 1. Uprawnienia emerytalne | |
| 1.1. Uprawnienia emerytalne związane z PPE i PPK: | |
| 1.1.1. Uprawnienia emerytalne związane z systemami o zdefiniowanym świadczeniu | |
| 1.1.2. Uprawnienia emerytalne związane z systemami o zdefiniowanej składce | |
| 1.1.3. Uprawnienia emerytalne związane z systemami hybrydowymi | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzieńroku

7. REZERWY TECHNICZNO-UBEZPIECZENIOWE ZWIĄZANE Z REASEKURACJĄ

| Podział geograficzny - szczegółowy wykaz | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie oraz wartość najlepszego oszacowania |
|--|---|
| Krajowe | |
| Państwa będące stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym poniżej progu istotności - niewykazywane wg państwa | |
| Państwa niebędące stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym poniżej progu istotności - niewykazywane wg państwa | |
| | |
| Według państwa siedziby | |
| 1 | |
| 2 | |
| | |
| n | |

Nazwa zakładu ubezpieczeń/zakładu reasekuracji
 Dodatkowe roczne/kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządzone na dzień roku

8. DANE OSÓB REPRESENTUJĄCYCH PODMIOT SPRAWOZDAWCZY

| Dane osób reprezentujących podmiot sprawozdawczy | | | |
|---|------------|------------------|-----------------|
| Osoba sporządzająca sprawozdanie | | | |
| Imię i nazwisko | Stanowisko | Telefon służbowy | E-mail służbowy |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Osoba upoważniona | | | |
| Imię i nazwisko | Stanowisko | Telefon służbowy | E-mail służbowy |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Noty objaśniające do załącznika nr 6

Sprawozdanie jest przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego za pomocą systemu teleinformatycznego Komisji Nadzoru Finansowego. Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane zgodnie ze spisem formularzy.

Przez „okres sprawozdawczy” rozumie się okres od początku roku obrotowego do dnia, na który jest sporządzane sprawozdanie finansowe, lub rok obrotowy.

Kwoty wykazane w formularzach wykazuje się w złotych z dokładnością do groszy.

Przez instytucję kredytową rozumie się instytucję kredytową, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 13 ustawy.

Przez oddział instytucji kredytowej rozumie się oddział instytucji kredytowej, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zm.).

W zobowiązaniach wobec banków krajowych wykazuje się także zobowiązania wobec oddziałów instytucji kredytowych wykonujących działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Skróty aktów prawnych:

- 1) ustawa o NBP – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2022 r. poz. 2025);
- 2) ustawa o funduszach inwestycyjnych – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 r. poz. 681, z późn. zm.);
- 3) ustawa o OFE – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2023 r. poz. 930);
- 4) ustawa o PPK – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 46);
- 5) ustawa o przedsiębiorstwach państwowych – ustawa z dnia 25 września 1981 r. o przedsiębiorstwach państwowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 437);
- 6) rozporządzenie 2015/35 – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz. Urz. UE L 12 z 17.01.2015, str. 1, z późn. zm.);
- 7) rozporządzenie wykonawcze 2015/2450 – rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2450 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz. Urz. UE L 347 z 31.12.2015, str. 1, z późn. zm.);
- 8) rozporządzenie 549/2013 – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 549/2013 z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej (Dz. Urz. UE L 174 z 26.06.2013, str. 1, z późn. zm.).

Formularz 1

W kolumnie „Korekty z tytułu reklasyfikacji” wykazuje się zmiany wartości składników aktywów w okresie sprawozdawczym, które wynikają ze zmian klasyfikacji pozycji bilansowych.

Jeżeli w okresie sprawozdawczym nie zostały ujawnione błędy w klasyfikacji składnika aktywów, pozycji formularza dotyczącej tego składnika nie wypełnia się.

Formularz 2

Formularz zawiera dodatkowe podziały pozycji „Zobowiązania wobec instytucji kredytowych” oraz „Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych” formularza S.02.01.02 wypełnianego zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450.

W kolumnie „Korekty z tytułu reklasyfikacji” wykazuje się zmiany wartości składników zobowiązań w okresie sprawozdawczym, które wynikają ze zmian klasyfikacji pozycji bilansowych.

Jeżeli w okresie sprawozdawczym nie zostały ujawnione błędy w klasyfikacji składnika zobowiązań, pozycji formularza dotyczącej tego składnika nie wypełnia się.

Formularz 3

Formularz dotyczy zobowiązań wobec instytucji kredytowych i zobowiązań wobec podmiotów innych niż instytucje kredytowe, wykazywanych w formularzu S.02.01.02 wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450 oraz zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.

Dane wykazuje się w podziale geograficznym.

W kolumnie „Wartość bilansowa według Wyplacalność II” wykazuje się wartość składników zobowiązań wycenionych zgodnie z art. 223 ust. 2 i 3 ustawy oraz przepisami rozdziału II tytułu I rozporządzenia 2015/35.

Formularz 4

Formularz zawiera dane dodatkowe w stosunku do danych wykazywanych w formularzu S.06.02.01 wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450.

W kolumnie „Kod identyfikacyjny” wykazuje się kod identyfikacyjny składnika aktywów zgodny z kodem identyfikacyjnym składnika aktywów wykazywanym w kolumnie C0040 formularza S.06.02.01.

W kolumnie „Typ kodu identyfikacyjnego” wykazuje się rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów zgodny z rodzajem kodu identyfikacyjnego składnika aktywów wykazywanym w kolumnie C0050 formularza S.06.02.01.

W kolumnie „Państwo pochodzenia (rejestracji) funduszu inwestycyjnego” wykazuje się kod ISO państwa rejestracji funduszu dla kategorii CIC4, tj. uzupełniający kod identyfikacyjny zdefiniowany w załączniku VI do rozporządzenia wykonawczego 2015/2450, w przypadku gdy instrument nie posiada kodu ISIN (wartość w kolumnie C0050 formularza S.06.02.01 jest różna od „1”).

Dane w kolumnie „Klasyfikacja instrumentu według ESA 2010” wykazuje się dla kategorii CIC 1, CIC 2, CIC 3, CIC 5 i CIC 6.

Z uwagi na fakt, że instrumenty klasyfikowane na potrzeby sprawozdawczości nadzorczej jako dłużne papiery wartościowe lub akcje mogą być inaczej klasyfikowane na potrzeby statystyczne, wymagane są dodatkowe informacje identyfikujące dany instrument. Dotyczy to instrumentów typu a – obligacje wyemitowane przez kredytobiorcę, b – niezbywalne dłużne papiery wartościowe, c – niezbywalne papiery wartościowe rynku pieniężnego, d – obligacje imienne, e – imienne papiery wartościowe uprawniające do udziału w zysku, f – prawa poboru. Lista wyboru w tej kolumnie: 1 – dla instrumentów typu a, b, i c, 2 – dla instrumentów typu d, 3 – dla instrumentów typu e i f, 9 – dla pozostałych instrumentów.

Dane w kolumnie „Data emisji” wykazuje się dla kategorii CIC 8 oraz w przypadku braku kodu ISIN (wartość w kolumnie C0050 formularza S.06.02.01 jest różna od „1”) dla kategorii CIC 1, CIC 2, CIC 5 i CIC 6.

Dla kategorii CIC 8 wskazuje się datę emisji ważoną kwotą pożyczki.

Dane w kolumnie „Sektor emitenta według ESA 2010” wykazuje się dla kategorii CIC 8 oraz w przypadku braku kodu ISIN (wartość w kolumnie C0050 formularza S.06.02.01 jest różna od „1”) dla kategorii CIC 1, CIC 2, CIC 3, CIC 5 i CIC 6.

Sektor emitenta wykazuje się aktywów według systemu rachunków narodowych 2010 (ESA 2010) zgodnie z rozporządzeniem 549/2013:

1 – bank centralny (ESA 2010 sektor S.121).

W Polsce do sektora tego zaliczamy Narodowy Bank Polski działający na podstawie ustawy o NBP. W przypadku podmiotu zagranicznego jest to instytucja pełniąca funkcję władzy monetarnej, której podstawową działalnością jest emitowanie waluty krajowej, utrzymywanie wewnętrznej i zewnętrznej wartości waluty krajowej oraz utrzymywanie całości lub części rezerw dewizowych państwa. Kategoria ta obejmuje również Europejski Bank Centralny (EBC) oraz narodowe banki centralne Eurosystemu;

2 – instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego (ESA 2010 sektor S.122).

Instytucje finansowe, których działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub bliskich substytutów depozytów od jednostek innych niż monetarne instytucje finansowe¹ oraz udzielaniu kredytów lub inwestowaniu w papiery wartościowe na własny rachunek. Do sektora tego w Polsce zalicza się banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK), a nie zalicza się funduszy rynku pieniężnego tworzących osobny sektor S.123 ESA 2010;

3 – fundusze rynku pieniężnego (ESA 2010 sektor S.123).

Sektor ten obejmuje instytucje finansowe i jednostki, które zajmują się emisją tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych jako bliskich substytutów depozytów oraz we własnym imieniu dokonują inwestycji, przede wszystkim w tytuły uczestnictwa w funduszach rynku pieniężnego, krótkoterminowe dłużne papiery wartościowe lub depozyty. Do funduszy rynku pieniężnego należy zaliczyć (o ile występują) fundusze znajdujące się na aktualizowanej na bieżąco liście krajowych monetarnych instytucji finansowych (MIF) publikowanej na stronie internetowej NBP oraz na liście MIF Unii Europejskiej publikowanej na stronie internetowej EBC;

¹ Monetarne instytucje finansowe (MIF) to instytucje finansowe, których działalność polega na przyjmowaniu depozytów lub bliskich substytutów depozytów od jednostek innych niż monetarne instytucje finansowe oraz udzielaniu kredytów lub inwestowaniu w papiery wartościowe na własny rachunek. Do sektora tego zalicza się banki (w tym Narodowy Bank Polski), spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK) oraz fundusze rynku pieniężnego (ESA 2010 sektory S.121+S.122+S.123). Lista krajowych monetarnych instytucji finansowych (MIF), aktualizowana na bieżąco, znajduje się na stronie internetowej NBP.

4 – fundusze inwestycyjne niebędące funduszami rynku pieniężnego (ESA 2010 sektor S.124).

W Polsce do sektora tego zaliczane są fundusze inwestycyjne (utworzone na podstawie ustawy o funduszach inwestycyjnych), z wyłączeniem funduszy rynku pieniężnego zdefiniowanych powyżej. Zagraniczne fundusze inwestycyjne to wszystkie instytucje zbiorowego inwestowania (z wyjątkiem tych zaklasyfikowanych do sektora funduszy rynku pieniężnego), których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe. Instytucje te zajmują się emisją tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych niebędących bliskimi substytutami depozytów oraz we własnym imieniu dokonują inwestycji, przede wszystkim w aktywa finansowe inne niż aktywa finansowe krótkoterminowe oraz w aktywa niefinansowe (przeważnie nieruchomości). Fundusze inwestycyjne niebędące funduszami rynku pieniężnego obejmują fundusze inwestycyjne typu zamkniętego i fundusze inwestycyjne typu otwartego oraz inne instytucje zbiorowego inwestowania, których tytuły uczestnictwa nie są uznawane za bliskie substytuty depozytów;

5 – pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych), pomocnicze instytucje finansowe oraz instytucje finansowe typu „captive” i udzielające pożyczek (ESA 2010 sektor S.125 z wyłączeniem podmiotów sekurytyzacyjnych + ESA 2010 sektor S.126 + ESA 2010 sektor S.127).

Sektor S.125 – pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych - obejmuje instytucje finansowe, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe realizowane poprzez zaciąganie zobowiązań w formach innych niż gotówka, depozyty lub udziały funduszy inwestycyjnych, bądź związanych z ubezpieczeniami, emeryturami i rentami oraz standaryzowanymi programami gwarancyjnymi od jednostek instytucjonalnych. Do sektora tego zaliczane są m.in.: przedsiębiorstwa leasingu finansowego, przedsiębiorstwa faktoringowe, domy maklerskie (uwaga: biura maklerskie, jako jednostki banków, zaliczane są do sektora S.122 – instytucje przyjmujące depozyty, z wyjątkiem banku centralnego), instytucje zajmujące się sprzedażą ratalną.

Sektor S.126 – pomocnicze instytucje finansowe – obejmuje instytucje finansowe, które nie prowadzą pośrednictwa finansowego we własnym imieniu, a jedynie przyczyniają się do tworzenia warunków do tego pośrednictwa. Do sektora tego zaliczani są m.in.: brokerzy, agenci i doradcy ubezpieczeniowi i emerytalni, doradcy inwestycyjni, kantory wymiany walut, giełdy papierów wartościowych, giełdy towarowe, instytucje tworzące infrastrukturę dla funkcjonowania rynków finansowych, np. izby i centra rozliczeniowe (w tym Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.), towarzystwa funduszy inwestycyjnych, powszechne towarzystwa emerytalne, Związek Banków Polskich.

Sektor S.127 – instytucje finansowe typu „captive” i udzielające pożyczek – obejmuje instytucje finansowe, których działalność nie polega ani na pośrednictwie finansowym, ani na świadczeniu pomocniczych usług finansowych, a większość ich aktywów i zobowiązań nie jest przedmiotem transakcji na otwartych rynkach. Do sektora tego są zaliczane m.in. podmioty zarządzające powierzonym majątkiem, przedsiębiorstwa typu „brass plate”, spółki holdingowe, spółki specjalnego przeznaczenia oraz podmioty świadczące usługi finansowe na rzecz wielu klientów przy wykorzystaniu wyłącznie środków własnych lub pochodzących od sponsora;

6 – podmioty sekurytyzacyjne zaliczają się do sektora pozostałych instytucji pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem instytucji ubezpieczeniowych i funduszy emerytalno-rentowych (ESA 2010 sektor S.125).

Podmioty sekurytyzacyjne są to podmioty utworzone do sekurytyzacji aktywów, identyfikowane na podstawie listy publikowanej na stronie internetowej EBC;

7 – instytucje ubezpieczeniowe (ESA 2010 sektor S.128).

Sektor instytucji ubezpieczeniowych obejmuje wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem, przede wszystkim w formie ubezpieczenia bezpośredniego lub reasekuracji. W Polsce do tego sektora zalicza się zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wykonujące działalność na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;

8 – fundusze emerytalno-rentowe (ESA 2010 sektor S.129).

Sektor funduszy emerytalno-rentowych obejmuje wszystkie finansowe instytucje i jednostki typu przedsiębiorstwo, których podstawową działalnością jest pośrednictwo finansowe jako konsekwencja gromadzenia funduszy dla ochrony przed ryzykiem społecznym i dla zaspokojenia potrzeb osób ubezpieczonych (ubezpieczenia społeczne). Fundusze emerytalno-rentowe w formie systemów ubezpieczeń społecznych zapewniają dochody po zakończeniu aktywności zawodowej, a często także świadczenia z tytułu śmierci i niepełnosprawności. W Polsce do sektora tego zaliczamy podmioty działające na podstawie ustawy o OFE (otwarte fundusze emerytalne zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne, dobrowolne fundusze emerytalne zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne i pracownicze fundusze emerytalne zarządzane przez pracownicze towarzystwa emerytalne) oraz podmioty działające na podstawie ustawy o PPK (fundusze zdefiniowanej daty zarządzane przez powszechne towarzystwa emerytalne, fundusze zdefiniowanej daty zarządzane przez pracownicze towarzystwa emerytalne i fundusze zdefiniowanej daty zarządzane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych);

9 – przedsiębiorstwa niefinansowe (ESA 2010 sektor S.11).

Jednostki, których główną działalnością jest produkcja i obrót dobrami lub świadczenie usług niefinansowych, w szczególności: przedsiębiorstwa państwowe (działające na podstawie ustawy o przedsiębiorstwach państwowych), spółki, wspólnicy spółek cywilnych, spółdzielnie, osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek zatrudniające powyżej 9 osób, oddziały przedsiębiorców zagranicznych, grupy producenckie, prywatne szkoły wyższe, prywatne zakłady opieki zdrowotnej, jednostki badawczo-rozwojowe, agencje, które nie zostały zaliczone do sektora instytucji rządowych i samorządowych;

10 – instytucje rządowe i samorządowe (ESA 2010 sektor S.13).

Sektor ten obejmuje instytucje rządowe szczebla centralnego (m.in. centralne organy administracji rządowej, organy kontroli państwowej i ochrony prawa, organy sprawujące nadzór nad instytucjami finansowymi oraz fundusze gwarancyjne kontrolowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych, takie jak Komisja Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny, sądy i trybunały, państwowe fundusze celowe, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej z wyjątkiem nadzorowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, publiczne szkoły wyższe, państwowe instytucje kultury, agencje tworzone w celu wykonywania zadań publicznych), instytucje samorządowe (m.in. organy władzy lokalnej

i ich związki, administracja samorządowa, samorządowe fundusze celowe, samorządowe instytucje kultury, samorządowe instytucje pomocy społecznej, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej utworzone przez jednostki samorządu terytorialnego) oraz fundusze zabezpieczenia społecznego (Zakład Ubezpieczeń Społecznych i Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego oraz zarządzane przez nie fundusze, Narodowy Fundusz Zdrowia oraz jego oddziały wojewódzkie). Szczegółowa lista jednostek zaklasyfikowanych do sektora instytucji rządowych i samorządowych znajduje się na stronie internetowej Głównego Urzędu Statystycznego;

11 – gospodarstwa domowe oraz instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych (ESA 2010 sektor S.14 + ESA 2010 sektor S.15).

Sektor S.14 – gospodarstwa domowe obejmuje osoby fizyczne lub grupy osób będące konsumentami lub producentami rynkowymi towarów i usług. Do tego sektora są zaliczani: osoby fizyczne, w tym osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą na własny rachunek zatrudniające do 9 osób łącznie, rolnicy indywidualni, niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej oraz szkoły niepubliczne prowadzone przez osoby fizyczne, o ile zatrudniają do 9 osób łącznie.

Sektor S.15 – instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych – obejmuje instytucje niekomercyjne stanowiące odrębne jednostki działające na rzecz gospodarstw domowych, których podstawowe przychody, poza przychodami uzyskiwanymi z okazjonalnej sprzedaży, stanowią dobrowolne wpłaty pieniężne lub wkłady w naturze od gospodarstw domowych, dotacje instytucji rządowych i samorządowych oraz dochody z tytułu własności. Do tego sektora są zaliczane m.in. związki zawodowe, towarzystwa i stowarzyszenia zawodowe i naukowe, stowarzyszenia konsumentów, partie polityczne, kościoły i związki wyznaniowe, fundusze i fundacje działające na rzecz gospodarstw domowych, kluby społeczne, kluby kultury, rekreacyjne i sportowe, wspólnoty mieszkaniowe, niepubliczne zakłady opieki zdrowotnej i szkoły niepubliczne, o ile są prowadzone przez podmioty zaliczane do sektora instytucji niekomercyjnych, instytucje dobroczynne, organizacje pomocy humanitarnej finansowane z dobrowolnych transferów pieniężnych lub w naturze od innych jednostek instytucjonalnych.

Formularz 5

Formularz zawiera dodatkowe dane i informacje odnoszące się do kategorii CIC 75 aktywów (depozyty u cedentów) wykazywanej w formularzu S.06.02.01 wypełnianym zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450.

W kolumnie „Państwo siedziby cedenta” wykazuje się kod państwa siedziby cedenta zgodny z ISO 3166 – 1 alfa– 2.

W kolumnie „Waluta” wykazuje się kod waluty zgodny z ISO 4217.

W kolumnie „Wartość bilansowa według Wyplącalność II” wykazuje się wartość depozytów od cedentów wycenionych zgodnie z art. 223 ust. 1 ustawy oraz przepisami rozdziału II tytułu I rozporządzenia 2015/35.

W kolumnie „Naliczone odsetki” wykazuje się kwotę odsetek naliczonych od dnia ostatniej płatności odsetek.

W kolumnie „Wartość nominalna” wykazuje się wartość nominalną depozytów od cedentów.

Formularz 6

Formularz wypełnia zakład ubezpieczeń wykonujący działalność ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy.

W formularzu wykazuje się wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz wartość najlepszego oszacowania brutto dla produktów o charakterze emerytalnym, dla których w kolumnie C0100 formularza S.14.01.01 wypełnianego zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym 2015/2450 wykazano wartości: „4 – uprawnienia emerytalne” lub „5 – inne”, jeżeli produkt zawiera komponent emerytalny.

Uprawnienia emerytalne związane z PPE i PPK wykazuje się w podziale na produkty:

- 1) o zdefiniowanym świadczeniu, w których poziom świadczeń emerytalno-rentowych przyrzeczonych jest ustalany metodą uzgodnioną z wyprzedzeniem, a zobowiązania są równe wartości bieżącej przyrzeczonych świadczeń;
- 2) o zdefiniowanej składce, w którym świadczenia emerytalno-rentowe są zależne od wyników nabytych aktywów, a zobowiązania są równe bieżącej wartości rynkowej aktywów funduszy;
- 3) hybrydowe, zawierające elementy systemu o zdefiniowanej składce i systemu o zdefiniowanym świadczeniu.

Formularz 7

W formularzu wykazuje się wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz wartość najlepszego oszacowania brutto dla reasekuracji czynnej i retrocesji czynnej, w podziale geograficznym.

W pozycji „Według państwa siedziby” wykazuje się kod państwa siedziby cedenta zgodny z ISO 3166 – 1 alfa – 2. Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz wartość najlepszego oszacowania raportowana oddzielnie dla poszczególnych państw stanowi co najmniej 90% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie oraz wartości najlepszego oszacowania.

Dane dotyczące pozostałych państw wykazuje się w formie zagregowanej w pozycji „Podział geograficzny – szczegółowy wykaz” jako:

- 1) „Państwa będące stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym poniżej progu istotności – niewykazywane według państwa”;
- 2) „Państwa niebędące stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym poniżej progu istotności – niewykazywane według państwa”.

Formularz 8

W formularzu wykazuje się dane kontaktowe osoby sporządzającej sprawozdanie oraz osoby upoważnionej do reprezentowania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji.

Przez osobę:

- 1) sporządzającą sprawozdanie – rozumie się pracownika lub pracowników, którzy sporządzili sprawozdanie;
- 2) upoważnioną – rozumie się osobę lub osoby uprawnione do reprezentowania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, zgodnie ze sposobem reprezentacji wskazanym w Krajowym Rejestrze Sądowym.