

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 29 kwietnia 2002 r.

w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym.

Na podstawie art. 46a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255, z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819 i Nr 116, poz. 1216, z 2001 r. Nr 37, poz. 424, Nr 88, poz. 961, Nr 100, poz. 1084 i Nr 110, poz. 1189 oraz z 2002 r. Nr 25, poz. 253) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie) zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej, zwanej dalej „ustawą”, sporządza:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe, w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia,
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe, w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

2. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

- 1) roczne sprawozdanie finansowe, w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia,
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe, w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

3. Sprawozdanie finansowe sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1—4 do rozporządzenia.

§ 2. Sprawozdanie finansowe, z zastrzeżeniem § 1, przedstawiane jest w formie pisemnej i na nośnikach danych: magnetycznym, optycznym bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej.

§ 3. Kwoty wykazywane w sprawozdaniu finansowym i załącznikach podaje się z dokładnością do tysiąca złotych, wielkości procentowe zaś — z dokładnością do setnej części procentu, z tym że przy wyliczeniu marginesu wypłacalności wielkości procentowe podaje się z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

§ 4. 1. Kwartalne sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń przedstawia się organowi nadzoru nie później niż w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału roku kalendarzowego, na który zostało sporządzone.

2. Roczne sprawozdanie finansowe zakład ubezpieczeń sporządza na koniec roku kalendarzowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe zbadane przez biegłego rewidenta zgodnie z art. 64 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z 1997 r. Nr 32, poz. 183, Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 118, poz. 754, Nr 139, poz. 933 i 934, Nr 140, poz. 939 i Nr 141, poz. 945, z 1998 r. Nr 60, poz. 382, Nr 106, poz. 668, Nr 107, poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75

i Nr 83, poz. 931, z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186 oraz z 2001 r. Nr 102, poz. 1117 i Nr 111, poz. 1195), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Roczne sprawozdanie finansowe zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 14 dni od dnia wydania przez biegłego rewidenta pisemnej opinii, o której mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości, wraz z tą opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego.

3. Do rocznego sprawozdania finansowego, o którym mowa w ust. 2, zakład ubezpieczeń dołącza sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

4. Zakłady ubezpieczeń, które dokonują zamknięcia ksiąg rachunkowych na dzień inny niż koniec roku kalendarzowego, przedstawiają organowi nadzoru sprawozdanie finansowe sporządzone na koniec roku obrotowego, zgodnie z art. 45 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

5. Zakłady ubezpieczeń przedstawiają organowi nadzoru akty notarialne z walnych zgromadzeń, na których powzięta została uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, sporządzonego na koniec roku obrotowego, nie później niż w terminie 14 dni od dnia, w którym odbyło się walne zgromadzenie.

6. Zakłady ubezpieczeń, na których ciąży obowiązek sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z art. 55 ustawy o rachunkowości, przekazują do organu nadzoru powyższe sprawozdanie nie później niż w terminie 14 dni od dnia wydania przez biegłego rewidenta pisemnej opinii, o której mowa w art. 65 ust. 1 tej ustawy, wraz z tą opinią i raportem biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

7. Do rocznego sprawozdania finansowego, o którym mowa w ust. 2, zakład ubezpieczeń dołącza informację o łącznej składce przypisanej brutto — wyrażonej w złotych i w groszach — w okresie sprawozdawczym z działalności bezpośredniej i pośredniej, w celu wyliczenia wartości wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową i brokerską oraz kosztów funkcjonowania działalności Rzecznika Ubezpieczonych i jego Biura.

§ 5. 1. Zgodność sprawozdań finansowych ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpi-

sem osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, i kierownik jednostki.

2. W przypadku zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie) sprawozdanie podpisuje również aktuariusz.

3. Do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe i ubezpieczenia majątkowe) należy dołączyć, zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy, opinię aktuarium, jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalane są metodami matematyki ubezpieczeniowej.

4. Odmowa złożenia podpisu przez którąkolwiek z osób wymienionych w ust. 1 oraz przez aktuarium wymaga pisemnego uzasadnienia, które dołącza się do sprawozdania finansowego.

5. Do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń dołącza się informacje określone w pkt I załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 149, poz. 1671).

§ 6. 1. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do kwartalnych sprawozdań finansowych sporządzanych na dzień 31 marca 2002 r. oraz rocznych sprawozdań finansowych sporządzanych na dzień 31 grudnia 2002 r.

2. Kwartalne sprawozdanie finansowe zakładu ubezpieczeń sporządzone na dzień 31 marca 2002 r. przedstawia się organowi nadzoru nie później niż w terminie do dnia 10 czerwca 2002 r.

§ 7. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 1998 r. w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym (Dz. U. Nr 166, poz. 1215, z 2000 r. Nr 15, poz. 183 i z 2001 r. Nr 33, poz. 387).

§ 8. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Minister Finansów: *M. Belka*

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2002 r. (poz. 459)

Załącznik nr 1

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

Zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I

sporządzone na podstawie § 1 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2002 r. w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nad-

zoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym.

Spis formularzy:

A. Strona tytułowa zakładu ubezpieczeń działu I

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

- 1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń
- 1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń

II. Ogólny rachunek zysków i strat

- 2.1. Ogólny rachunek zysków i strat

III. Techniczny rachunek ubezpieczeń

- 3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

IV. Rachunek przepływów pieniężnych

- 4.1. Rachunek przepływów pieniężnych

V. Rachunki techniczne

- 5.1. Rachunki techniczne działu I — działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna
- 5.2. Rachunek techniczny działu I dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

VI. Kapitał podstawowy

- 6.1. Struktura kapitału zakładowego
- 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)
- 6.3. Struktura uprzywilejowania akcji (udziałów)

VII. Zmiany w kapitale własnym

- 7.1. Zmiany w kapitale własnym

VIII. Należności, zobowiązania oraz rzeczowe składniki aktywów

- 8.1. Należności
- 8.2. Zobowiązania
- 8.3. Rzeczowe składniki aktywów

IX. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

- 9.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg metod ich tworzenia
- 9.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora
- 9.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut

X. Lokaty

- 10.1. Zestawienie lokat
- 10.2. Zestawienie przychodów i kosztów działalności lokacyjnej
- 10.3. Wykaz akcji dopuszczonych do publicznego obrotu
- 10.4. Wykaz udziałów i akcji nie dopuszczonych do publicznego obrotu
- 10.5. Wykaz nieruchomości
- 10.6. Wykaz dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez inne jednostki niż Skarb Państwa

10.7. Wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych

10.8. Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

10.9. Wykaz lokat w instytucjach kredytowych

XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

11.1. Pozycje pozabilansowe

XII. Aktywa i pasywa w walutach obcych

12.1. Aktywa w walutach obcych

12.2. Pasywa w walutach obcych

XIII. Składka i świadczenia

13.1. Składka przypisana w dziale I

13.2. Świadczenia wypłacone w dziale I

13.3. Ubezpieczeniowe fundusze inwestycyjne — założenia polityki lokacyjnej

13.4. Ubezpieczeniowe fundusze inwestycyjne — przychody i koszty działalności lokacyjnej

13.5. Informacja o produktach ubezpieczeniowych zaliczanych do grupy 3 działu I

XIV. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej

14.1. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej oraz kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów

XV. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń

15.1. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń

XVI. Wykaz postępowań sądowych przeciwko zakładowi ubezpieczeń

16.1. Sprawy zakończone w okresie sprawozdawczym

16.2. Sprawy w toku na dzień bilansowy

XVII. Roszczenia regresowe

17.1. Sprawy zakończone w okresie sprawozdawczym

17.2. Sprawy w toku na dzień bilansowy

XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

18.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

18.2. Wykaz reasekuratorów

18.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych

18.4. Udział reasekuratorów z jednego kraju w składce przypisanej brutto

XIX. Margines wypłacalności

19.1. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I

19.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I

19.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I

XX. Deklaracja wypłacalności

20.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

XXI. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

21.1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

21.1.A. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

21.1.B. Pozycje kontrolne — weryfikacja limitów określonych w art. 64 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej

21.2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych działu I z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

21.2.A. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

21.3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych działu I dla umów grupowego inwestycyj-

nego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

21.3.A. Pozycje kontrolne — weryfikacja limitów określonych w art. 7a ustawy o pracowniczych programach emerytalnych

21.4. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

21.5. Dopasowanie terminów wymagalności aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

21.5.A. Wymagalność aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

21.5.B. Wymagalność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

XXII. Statystyka międzynarodowa

22.1. Składka przypisana działu I — ogółem i w podziale na kraje

XXIII. Podpisy

XXIV. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej

XXV. Informacja dodatkowa, o której mowa w § 5 ust. 5 rozporządzenia

SPRAWOZDANIE

zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I (ubezpieczenia na życie) zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 z późn. zm.)

sprawozdanie roczne

Za okres sprawozdawczy

data początkowa -

data końcowa

Dane adresata

Nazwa adresata
Adres:
Telefon: _____, Fax: _____, E-mail: _____

Dane nadawcy

Nazwa	_____
Ulica	_____
Miasto	_____
Kod pocztowy	_____
telefon	_____
faks	_____

zakres działalności określonej w zezwoleniu Ministra Finansów

Grupy ubezpieczeń 1 2 3 4 5

zakres prowadzonej działalności bezpośredniej

Grupy ubezpieczeń 1 2 3 4 5

zakres prowadzonej reasekuracji czynnej

Grupy ubezpieczeń 1 2 3 4 5

Data wysłania sprawozdania:

Liczba stron sprawozdania:

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. Bilans zakładu ubezpieczeń

1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń

AKTYWA	początek okresu	koniec okresu
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 i budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu		
3. Inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji		
II. Lokaty w jednostkach powiązanych		
1. Udziały lub akcje w jednostkach powiązanych		
2. Pożyczki udzielone jednostkom powiązanim oraz dłużne papiery wartościowe emitowane przez te jednostki		
3. Pozostałe lokaty		
III. Inne lokaty finansowe		
1. Udziały, akcje, inne pap. 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. Depozyty u cedentów		
C. Lokaty środków z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
D. Należności		
I. Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich		
1. Należności od ubezpieczających		
1.1. od jednostek powiązanych		
1.2. od pozostałych jednostek		
2. Należności od pośredników ubezpieczeniowych		
2.1. od jednostek powiązanych		
2.2. od pozostałych jednostek		
3. Inne należności		
3.1. od jednostek powiązanych		
3.2. od pozostałych jednostek		
II. Należności z tytułu reasekuracji		
1. od jednostek powiązanych		
2. od pozostałych jednostek		
III. Inne należności		
1. Należności od budżetu		
2. Pozostałe należności		
2.1. od jednostek powiązanych		
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		
AKTYWA RAZEM		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. Bilans zakładu ubezpieczeń
 1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń

PASywa	początek okresu	koniec okresu
A	B	C
A. Kapitał własny		
I. Kapitał podstawowy		
II. Należne wpłaty na kapitał podstawowy (wielkość ujemna)		
III. Akcje własne (wielkość ujemna)		
IV. Kapitał (fundusz) zapasowy		
V. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny		
VI. Pozostałe kapitały rezerwowe		
VII. Zysk (strata) z lat ubiegłych		
VIII. Zysk (strata) netto		
B. Zobowiązania podporządkowane		
C. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe		
I. Rezerwa składek i rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego		
II. Rezerwa ubezpieczeń na życie		
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
IV. Rezerwy na premie i rabaty dla ubezpieczonych		
V. Rezerwy na wyrównanie szkodowości (ryzyka)		
VI. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe		
VII. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty 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 nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
IV. Udział reasekuratorów w rezerwie na premie i rabaty dla ubezpieczonych		
V. Udział reasekuratorów w pozostałych rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych		
VI. Udział reasekuratorów w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
E. Pozostałe rezerwy		
I. Rezerwy na świadczenia emerytalne oraz inne obowiązkowe świadczenia pracowników		
II. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
III. Inne rezerwy		
F. Zobowiązania z tytułu depozytów reasekuratorów		
G. Pozostałe zobowiązania i fundusze specjalne		
I. Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich		
1. Zobowiązania wobec ubezpieczających		
1.1 wobec jednostek powiązanych		
1.2. wobec pozostałych jednostek		
2. Zobowiązania wobec pośredników ubezpieczeniowych		
2.1. wobec jednostek powiązanych		
2.2. wobec pozostałych jednostek		
3. Inne zobowiązania z tytułu ubezpieczeń		
3.1. wobec jednostek powiązanych		
3.2. wobec pozostałych jednostek		
II. Zobowiązania z tytułu reasekuracji		
1. wobec jednostek powiązanych		
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 powiązanych		
2.2. wobec pozostałych jednostek		
VI. Fundusze specjalne		
H. Rozliczenia międzyokresowe		
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2. Ujemna wartość firmy		
3. Przychody przyszłych okresów		
PASywa RAZEM		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1. Ogólny rachunek zysków i strat

OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	Okres poprzedni	Okres bieżący
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 powiązanych		
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. Nie zrealizowane 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. Nie zrealizowane 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.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

III. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE	Okres poprzedni	Okres bieżący
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 powiązanych		
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. Nie zrealizowane 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		
2. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone 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, jeżeli ryzyko lokaty 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		
1.1 w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów 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. Nie zrealizowane 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.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1. Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	Okres poprzedni	Okres bieżący
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 i zwrotów odszkodowań brutto		
1.3. Pozostałe wpływy z działalności bezpośredniej		
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. Wypłacone prowizje i udziały w zyskach z tytułu reasekuracji czynnej		
1.6. Pozostałe wydatki z dz. bezpośredniej oraz reasek. 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 powiązanych		
3. Zbycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
4. Realizacja dłużnych pap. wartościowych emitowanych przez jednostki powiązane oraz spłata udzielonych im pożyczek		
5. Realizacja dłużnych pap. wart. 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		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1. Rachunek przepływów pieniężnych

RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
II. Wydatki		
1. Nabywanie nieruchomości		
2. nabywanie udziałów, akcji w jednostkach powiązanych		
3. Nabywanie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów w funduszach inwestycyjnych		
4. Nabywanie dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez jednostki powiązane oraz spłata udzielonych im pożyczek		
5. Nabywanie dłużnych pap. wart. emitowanych przez pozostałe jednostki		
6. Nabywanie lokat terminowych w instytucjach kredytowych		
7. Nabywanie 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. Nabywanie 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.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

V. RACHUNKI TECHNICZNE

5.1. Rachunki techniczne działu I - działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Rachunek techniczny	Okres poprzedni			Okres bieżący		
	rachunek brutto	rachunek z reasekuracji	rachunek na udziale własnym	rachunek brutto	rachunek z reasekuracji	rachunek na udziale własnym
A	B	C	D	E	F	G
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 powiązanych						
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. Nie zrealizowane 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 nie wypłacone 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, jeżeli ryzyko lokaty 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						
1.1 w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów 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. Nie zrealizowane 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.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

V. RACHUNKI TECHNICZNE

5.2. Rachunek techniczny działu I dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Rachunek techniczny	Okres poprzedni			Okres bieżący		
	rachunek brutto	rachunek z reasekuracji	rachunek na udziale własnym	rachunek brutto	rachunek z reasekuracji	rachunek na udziale własnym
A	B	C	D	E	F	G
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 powiązanych						
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. Nie zrealizowane 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 nie wypłacone 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, jeżeli ryzyko lokaty 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						
1.1 w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów 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. Nie zrealizowane 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.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.1. Struktura kapitału zakładowego

Lp.	Seria akcji (udziałów)	Rodzaj akcji (udziałów)	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (udziałów)	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej	Data rejestracji kapitału	Prawo do dywidendy (od daty)
	A	B	C	D	E	F	G
	RAZEM						
1							
2							
3							
4							
5							

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VII. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

7.1 Zmiany w kapitale własnym

Zmiany w kapitale własnym	Początek okresu sprawozdawczego				Zmiany w okresie sprawozdawczym		Koniec okresu sprawozdawczego
	przed korektami		korekty błędów podstawowych	po korektach	zwiększenia	zmniejszenia	
	B						
A							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. Należne wpłaty na kapitał podstawowy							
3. Akcje własne							
4. Kapitał zapasowy							
4.1. Zmiany z tytułu emisji akcji powyżej wartości nominalnej							
4.2. Zmiany z tytułu podziału zysku (ustawowo)							
4.3. Zmiany z tytułu podziału zysku (ponad ustawowo minimalną wartość)							
4.4. Zmiany z tytułu wniesienia dopłat wspólników							
4.5. Zmiany z tytułu pokrycia straty							
4.6. Pozostałe							
5. Kapitał z aktualizacji wyceny							
5.1. Zmiany z tytułu przeszacowania lokat długoterminowych							
5.2. Pozostałe							
6. Kapitał rezerwowo pozostały							
7. Zysk (strata) z lat ubiegłych							
7.1 Zysk z lat ubiegłych							
a) Zmiany z tytułu podziału zysku z lat ubiegłych							
b) Pozostałe							
7.2. Strata z lat ubiegłych							
a) Przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia							
b) inne zmiany							
8. Zysk (strata) netto							
II. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)							

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VIII. NALEŻNOŚCI, ZOBOWIĄZANIA ORAZ RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW

8.1 Należności

Lp.	Wyszczególnienie	Należności bieżące z terminem płatności					Należności przeterminowane		Razem
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	do 3 mies.	pow. 3 mies		
	A	B	C	D	E	F	G	H	
I.	Należności z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
1.	należności od ubezpieczających								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
2.	należności od pośredników ubezpieczeniowych								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
3.	pozostałe należności								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
3.1.	należności z tytułu regresów								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
IV.	Inne należności i roszczenia								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
1.	Należności od budżetu								
2.	Pozostałe należności i roszczenia								
a)	w tym odpisy aktualizujące								
V.	Razem								
a)	w tym odpisy aktualizujące								

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VIII. NALEŻNOŚCI, ZOBOWIĄZANIA ORAZ RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW
 8.2. Zobowiązania

Lp.	Wyszczególnienie	Z terminem płatności				Przeterminowane	Razem
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	pow. 5 lat		
	A	B	C	D	E	F	G
I.	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich						
1.	wobec ubezpieczonych						
2.	wobec pośredników ubezpieczeniowych						
3.	pozostałe						
II.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej						
III.	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej						
IV.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych dłużnych pap. wart. oraz pobranych pożyczek						
V.	Zobowiązania wobec instytucji kredytowych						
VI.	Inne zobowiązania						
1.	wobec budżetu						
2.	pozostałe						
	Razem						

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
sprawozdanie roczne sporządzone na dzieńroku

VIII. NALEŻNOŚCI, ZOBOWIĄZANIA ORAZ RZECZOWE SKŁADNIKI AKTYWÓW**8.3 Rzeczowe składniki aktywów**

Lp.	Wyszczególnienie	początek okresu	koniec okresu
A	B	C	D
Razem (I+II)			
I	Nieruchomości		
I.1.	Grunty		
I.2.	Prawo użytkowania wieczystego gruntu		
I.3.	Budowle i budynki		
I.4.	Lokale, będące odrębną własnością		
I.5.	Spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego		
I.6.	Spółdzielcze prawo do lokalu użytkowego		
II	Pozostałe rzeczowe składniki aktywów		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IX. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

9.1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wg metod ich tworzenia
 działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Lp.	Rodzaj rezerwy	Metody ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
		metoda indywidualna	metoda ryczałtowa	metoda aktuarialna
	A	B	C	D
I.	Rezerwa składek			
II.	Rezerwa na ryzyka niewygasłe			
III.	Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia			
1.	zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań			
2.	zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań			
3.	nie zgłoszone (IBNR)			
4.	rezerwa na koszty likwidacji szkód			
IV.	Rezerwa w działaniu ubezpieczeń na życie			
1.	w tym: rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów			
2.	w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
V.	Rezerwa w działaniu ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający			
VI.	Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VII.	Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
Razem				

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IX. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

9.2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Lp.	Rodzaj rezerwy	Ogółem		
		rezerwy na udziale własnym zakładu ubezpieczeń	rezerwy techniczne brutto	udział reasekuratorów w rezerwach
	A	B	C	D
I.	Rezerwa składek			
II.	Rezerwa na ryzyka niewygasłe			
III.	Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia			
1.	zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań			
2.	zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań			
3.	nie zgłoszone (IBNR)			
4.	rezerwa na koszty likwidacji szkód			
IV.	Rezerwa w dziale ubezpieczeń na życie			
1.	w tym: rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów			
2.	w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
V.	Rezerwa w dziale ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający			
VI.	Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VII.	Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
	Razem			

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IX. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE
 9.3 Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wg walut
 działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Lp.	Rodzaj rezerwy	Rezerwy ustalone w walucie polskiej				Rezerwy ustalone w walucie		
		rezerwy na udziale własnym zakładu ubezpieczeń	rezerwy brutto	udział reasekuratorów w rezerwach	rezerwy na udziale własnym zakładu ubezpieczeń	rezerwy brutto	udział reasekuratorów w rezerwach	
A		B	C	D	E	F	G	
I.	Rezerwa składek							
II.	Rezerwa na ryzyka niewygasłe							
III.	Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia							
1.	zgłoszone z oceną wysokości odszkodowań							
2.	zgłoszone bez oceny wysokości odszkodowań							
3.	nie zgłoszone (IBNR)							
4.	rezerwa na koszty likwidacji szkód							
IV.	Rezerwa w działale ubezpieczeń na życie							
1.	w tym: rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów							
2.	w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent							
V.	Rezerwa w działale ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający							
VI.	Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych							
VII.	Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie							
Razem								

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.1 Zestawienie lokat

Lp.	Wyszczególnienie (II)	Wartość nabycia	Wartość bieżąca	Wartość bilansowa		razem
				lokata krótkoterminowych	lokata długoterminowych	
A		B	C	D	E	F
A. Nieruchomości						
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
1.	grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntu					
2.	budynki i budowle oraz spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu					
3.	inwestycje budowlane i zaliczki na poczet tych inwestycji					
B. Lokaty w jednostkach powiązanych						
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
I.	Akcje i udziały w jednostkach powiązanych					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
1.	Akcje dopuszczone do publicznego obrotu					
2.	Akcje i udziały nie dopuszczone do publicznego obrotu					
II.	Pożyczki udzielone jednostkom powiązanym					
a)	udzielone podmiotom krajowym					
b)	udzielone podmiotom zagranicznym					
1.	Pożyczki hipoteczne					
2.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia na życie					
3.	Pozostałe pożyczki					
III.	Dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki powiązane					
a)	emitowane przez podmioty krajowe					
b)	emitowane przez podmioty zagraniczne					
1.	Dłużne papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu					
2.	Dłużne papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu					
IV.	Pozostałe lokaty					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
C. Inne lokaty finansowe						
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
I.	Akcje i udziały					
a)	emitowane przez podmioty krajowe					
b)	emitowane przez podmioty zagraniczne					
1.	Akcje dopuszczone do publicznego obrotu					
2.	Akcje i udziały nie dopuszczone do publicznego obrotu					
II.	Jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych					
a)	krajowych					
b)	zagranicznych					
1.	w funduszach zamkniętych					
2.	w funduszach otwartych					
3.	w pozostałych funduszach					
III.	Instrumenty pochodne					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
IV.	Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					

nazwa zakładu ubezpieczeń..... roku
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień..... roku

X. LOKATY

10.1. Zestawienie lokat

Lp.	Wyszczególnienie (II)	Wartość nabycia	Wartość bieżąca	Wartość bilansowa		razem
				lokata krótkoterminowych	lokata długoterminowych	
A		B	C	D	E	F
V.	Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
1.	Papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu					
a)	emitowane przez Skarb Państwa					
b)	emitowane przez instytucje komunalne					
c)	emitowane przez pozostałe podmioty					
2.	Papiery wartościowe nie dopuszczone do publicznego obrotu					
a)	emitowane przez Skarb Państwa					
b)	emitowane przez instytucje komunalne					
c)	emitowane przez pozostałe podmioty					
VI.	Udziały we wspólnych przedsięwzięciach					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
VII.	Pożyczki zabezpieczone hipotecznie					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
VIII.	Pozostałe pożyczki					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
1.	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia na życie					
2.	Inne pożyczki					
IX.	Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
X.	Pozostałe lokaty					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
D.	Depozyty u cedentów					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
E.	Razem lokaty z pozycji B aktywów bilansu (A+B+C+D)					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
F.	Razem lokaty z pozycji C aktywów bilansu					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					
G.	Razem lokaty (E+F)					
a)	krajowe					
b)	zagraniczne					

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.8 Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

Lp.	Nazwa pożyczkobiorcy	Wartość udzielonej pożyczki	Termin spłaty pożyczki	Wartość bilansowa pożyczek	Wartość pożyczek stanowiąca pokrycie rezerw	Przedmiot zabezpieczenia	Wartość innych obciążeń ustanowionych na przedmiocie zabezpieczenia
	A	B	C	D	E	F	G
	Razem pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w tym:						
1.							
2.							
3.							
4.							

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.9 Wykaz lokat w instytucjach kredytowych

Lp.	Nazwa instytucji kredytowej	Wartość bilansowa lokat	Wartość lokat stanowiących pokrycie rezerw
	A	B	C
	Razem lokaty w instytucjach kredytowych, w tym:		
1			
2			
3			
4			
5			

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

11.1 Pozycje pozabilansowe

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

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. AKTYWA I PASYWA W WALUTACH OBCYCH

12.1 Aktywa w walutach obcych

Lp.	Waluta	Kurs na dzień sprawozdania	Lokaty ogółem	Wartość innych aktywów niż wymienionych w kolumnie C	Razem (w walutach obcych)	Razem w przeliczeniu na złoty polski
	A	B	C	D	E	F
1						
2						
3						
4						
Razem .						

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. AKTYWA I PASYWA W WALUTACH OBCYCH

12.2 Pasywa w walutach obcych

Lp.	Waluta A	Kurs na dzień sprawozdania B	Rezerwy techniczno- ubezpieczeniowe C	Udział reasekuratora w rezerwach techniczno- ubezpieczeniowych D	Inne pasywa E	Razem (w walutach obcych) F	Razem w przeliczeniu na złoty polski G
1							
2							
3							
4							
5							
Razem							

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIII. Składka i świadczenia
 13.2 Świadczenia wypłacone w dziale I

Lp.	Treść	Okres bieżący			Okres poprzedni na udziale własnym	Liczba świadczeń wypłaconych w roku bieżącym	Liczba zgonów osób ubezpieczonych w roku bieżącym
		Brutto	Udział reasekuratora	Na udziale własnym			
	A	B	C	D	E	F	G
I.	Grupa I - Ubezpieczenia na życie						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
II.	Grupa II - Ubezpieczenia posagowe zaopatrzenia dzieci						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
III.	Grupa III - Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z funduszem inwestycyjnym						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
IV.	Grupa IV - Ubezpieczenia rentowe						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
V.	Grupa V - Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia okresowe						
3.	inne świadczenia						
VI.	Razem						

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIII. Składka i świadczenia

13.3 Ubezpieczeniowe fundusze inwestycyjne - założenia polityki lokacyjnej
 ogółem/fundusz.....

Założenia polityki lokacyjnej funduszu inwestycyjnego		Lokaty funduszu na dzień bilansowy	
instrumenty finansowe	%	wartość	%
A	B	C	D
Fundusz inwestycyjny			
Ogółem lokaty funduszu			
I. Papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa			
1. Listy zastawne			
2. Inne dłużne papiery wartościowe			
3. Pożyczki			
4. Pozostałe			
II. Obligacje i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego związku tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa			
1. Listy zastawne			
2. Inne dłużne papiery wartościowe			
3. Pożyczki			
4. Pozostałe			
III. Papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez pozostałe podmioty			
1. Akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym			
2. Jednostki uczestnictwa			
3. Certyfikaty inwestycyjne			
4. Akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym			
5. Udziały			
6. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
7. Listy zastawne			
8. Inne dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe o stałej stopie dochodu			
9. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie			
10. Pozostałe pożyczki			
11. Środki pieniężne i depozyty bankowe			
IV. Nieruchomości			
V. Inne lokaty			

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
sprawozdanie roczne sporządzone na dzień..... roku

XIII. Składka i świadczenia

13.5 Informacja o produktach ubezpieczeniowych zaliczanych do grupy 3 działu I

Lp.	Nazwa produktu	Nazwa funduszu inwestycyjnego	Udział procentowy funduszu inwestycyjnego w części produktu przypadającej na ryzyko ubezpieczonego
	A	B	C
1			
	Razem:		
2			
	Razem:		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIV. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej

14.1 Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej oraz kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
	A	B	C
I.	Koszty administracyjne, w tym		
1.	zużycie materiałów i energii		
2.	koszty reklamy		
3.	usługi obce		
4.	wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia		
5.	amortyzacja		
6.	inne koszty administracyjne		
II.	Koszty akwizycji, w tym		
a)	<i>w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji</i>		
1.	wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji		
2.	provizje		
2.1.	z działalności bezpośredniej		
a)	brokerzy		
b)	agenci		
2.2.	z reasekuracji czynnej		
3.	koszty reklamy		
4.	koszty druków polis		
5.	koszty ekspertyz i oceny ryzyka		
6.	pozostałe koszty akwizycji		
III.	Pozostałe koszty techniczne		
1.	wpłaty na rzecz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego		
2.	wpłaty na rzecz Rzecznika Ubezpieczonych		
3.	składka na koszty nadzoru ubezpieczeniowego		
4.	wpłaty na rzecz Polskiej Izby Ubezpieczeń		
5.	odpisy na fundusz przewencyjny		
6.	wpłaty na rzecz Komendanta Głównego Straży Pożarnej		
7.	inne koszty techniczne		
IV.	Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów ujmowane w odszkodowaniach wypłaconych		
1.	zewnątrzne koszty likwidacji szkód		
a)	usługi obce świadczone przez likwidatorów i rzeczoznawców szkód		
b)	usługi obce - koszty sądowe i obsługa prawna związana z likwidacją szkód i windykacją		
c)	usługi obce - pozostałe		
d)	inne koszty		
2.	wewnętrzne koszty likwidacji szkód		
a)	wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód		
b)	inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów		
c)	materiały		
d)	inne koszty		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień

..... roku

XVI. Wykaz postępowań sądowych przeciwko zakładowi ubezpieczeń

16.1. Sprawy zakończone w okresie sprawozdawczym

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba spraw	Całkowite uznanie roszczenia	Nieuznanie roszczenia	Częściowe uznanie roszczenia	Kwota zasądzonych roszczeń	Zasądzone koszty procesów
	A	B	C	D	E	F	G
I.	dotyczące umów ubezpieczenia						
1.	grupa						
a)	w tym roszczenia regresowe						
....						
	razem grupy ubezpieczeń						
a)	w tym roszczenia regresowe						
II.	dotyczące innych umów						

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Wykaz postępowań sądowych przeciwko zakładowi ubezpieczeń
16.2 Sprawy w toku na dzień bilansowy

Lp.	Wyszczególnienie	Liczba spraw	Łączna wartość przedmiotu sporu	Rezerwa na roszczenia sporne
	A	B	C	D
I.	dotyczące umów ubezpieczenia			
1.	grupa			
a)	w tym roszczenia regresowe			
...			
	razem			
a)	w tym roszczenia regresowe			
II.	dotyczące innych umów			

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
 18.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Wartość limitu 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych					
Lp.	Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot / podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Suma ubezpieczenia od pojedynczego ryzyka	
				brutto	na udziale własnym
	A	B	C	D	E
1					
2					
3					
4					
5					

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
 18.2 Wykaz reasekuratorów

Lp.	Pełna nazwa reasekuratora	Kraj siedziby reasekuratora	15 % składki przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich					Kwota zobowiązań wobec reasekuratorów z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich na koniec okresu sprawozdawczego
			Rodzaj powiązań z zakładem ubezpieczeń	Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich	Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych brutto z ubezpieczeń bezpośrednich	Kwota należności od reasekuratorów z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich na koniec okresu sprawozdawczego	Kwota należności od reasekuratorów z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich na koniec okresu sprawozdawczego	
	A	B	C	D	E	F	G	
	Razem							
1								
2								
3								
4								
5								

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

18.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych

Limit 20% składki przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich				
Lp.	Reasekuratorzy według przynależności do grupy przedsiębiorstw	Kraj	Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich	
			wartość	%
	A	B	C	D
	Razem			
	Razem grupa nr 1			
1				
2				
3				
	Razem grupa nr 2			
1				
2				
3				

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

18.4. Udział reasekuratorów z jednego kraju w składce przypisanej brutto

Limit 25% składki przypisanej brutto z ubezpieczeń			
Lp.	Kraj	Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich	
		wartość	%
	A	B	C
	Razem		
1			
2			
3			
4			
5			

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Margines wypłacalności

19.1. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
	A	B	C
1	Rezerwa składek brutto		
2	Rezerwa składek na udziale własnym		
3	Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego brutto		
4	Rezerwa na pokrycie ryzyka na udziale własnym		
5	Rezerwy ubezpieczeń na życie brutto		
6	Rezerwy ubezpieczeń na życie na udziale własnym		
7	Współczynnik A (1+3+5)		
8	Współczynnik B (2+4+6)/7		
9	Maksimum z wartości: 85% lub poz. 8		
10	Składnik S1 (7*4%*9)		
11	Wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń a)+b)+c)		
a)	w ubezpieczeniach na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres nie przekraczający 3 lat		
b)	w ubezpieczeniach na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres przekraczający 3 lata i nie przekraczający 5 lat		
c)	w pozostałych ubezpieczeniach na życie		
12	Wielkość ryzyka na udziale własnym		
13	Współczynnik wielkości ryzyka D (12/11)		
14	Maksimum z wartości: 50% lub poz. 13		
15	Składnik S2 (11a*0,1%+11b*0,15%+11c*0,3%)*14		
16	Razem (10+15)		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Margines wypłacalności

19.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
	A	B	C
1	Rezerwa ubezpieczeń na życie brutto		
2	Rezerwa ubezpieczeń brutto, gdy ryzyko inwestycyjne ponosi zakład ubezpieczeń (E1)		
3	Rezerwa ubezp. na życie brutto, jeżeli ZU nie ponosi ryzyka inwest., a umowa została zawarta na okres przekraczający 5 lat i koszty admin. przeznaczone na pokrycie wydatków związanych z zarządzaniem ubezp. rozłożone są na okres przekraczający 5 lat (E2)		
4	Rezerwy ubezpieczeń na życie na udziale własnym zakładu		
5	Współczynnik rezerw na udziale własnym do rezerw brutto (F) w % (4/1)		
6	Wartość większa z dwu: 85% lub poz. 5		
7	Margines wypłacalności $(2*4\%+3*1\%)*6$		
8	Wielkość ryzyka brutto		
9	Wielkość ryzyka na udziale własnym		
10	Współczynnik wielkości ryzyka (D) w % (9/8)		
11	Maksimum z wartości: 50% lub poz.10		
12	Składnik S1 ($8*0,3\%*11$)		
13	Razem (7 + 12)		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Margines wypłacalności

19.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
	A	B	C
1	Zbiór składki przypisanej zgodnie z rozporządzeniem MF w sprawie wyliczenia marginesu wypłacalności ubezpieczeń (G)		
2	Równowartość 10.000.000 EURO w zł wg kursu średniego walut obcych w tabeli kursów NBP nr 1 roku obejmującego okres sprawozdawczy (P1)		
3	Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie 12 ostatnich miesięcy pomniejszone o zwroty, regresy i odzyski		
4	Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu określonego w poz. 3		
5	Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na początek okresu określonego w poz. 3		
6	Suma przejściowa (3+4-5)		
7	Udział reasekuratorów (a+b-c)		
a)	w odszkodowaniach i świadczeniach		
b)	w rezerwie z poz. 4		
c)	w rezerwie z poz. 5		
8	Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym i zmiany stanu rezerw na udziale własnym (6-7)		
9	Współczynnik reasekuracyjny H		
10	Wartość większa z dwu: 50% i poz. 9		
11	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 <= poz. 2 ($1 \cdot 18\% \cdot 10$)		
12	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 > poz. 2 ($2 \cdot 18\% + (1-2) \cdot 16\% \cdot 10$)		
13	Margines wypłacalności wyliczony na bazie składek (wielkość z poz. 11, gdy poz. 1 <= poz. 2 lub wielkość z poz. 12, gdy poz. 1 > poz. 2)		

nazwa zakładu ubezpieczeń.....
 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XX. Deklaracja wypłacalności

20.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w liniach 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11	Wartości niematerialne i prawne		
12	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
13	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
14	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (12 lub 13)		
15	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
16	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
17	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
18	Wartość kaucji, o której mowa w art. 42f i 42i ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
19	Wielkości środków własnych (1-10-11+14+15+16+17+18)		
20	Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
21	Margines wypłacalności w grupie 3		
22	Margines wypłacalności w grupie 5		
23	Margines wypłacalności w dziale I (20+21+22)		
24	Minimalny kapitał gwarancyjny		
25	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
26	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności (19-23)		
27	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 24 i 25)		
28	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (19-27)		