

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 15 marca 2005 r.

w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

Na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 48, poz. 447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) ustawie — rozumie się przez to ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej;
- 2) zakładzie ubezpieczeń — rozumie się przez to krajowy zakład ubezpieczeń lub główny oddział, niebędące w likwidacji, o której mowa w art. 190 ustawy;
- 3) ustawie o rachunkowości — rozumie się przez to ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r. Nr 76, poz. 694, z późn. zm.²⁾).

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 11 czerwca 2004 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 134, poz. 1427).

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003 r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 96, poz. 959, Nr 145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546 i Nr 213, poz. 2155 oraz z 2005 r. Nr 10, poz. 66.

§ 2.1. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń sporządza zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 218, poz. 2144 oraz z 2004 r. Nr 282, poz. 2806).

2. Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie), zgodnie z załącznikiem do ustawy, sporządza:

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o których mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia;
- 2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o których mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia.

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

- 1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o których mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia;

2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o których mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia.

4. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1—4 do rozporządzenia.

§ 3. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, z zastrzeżeniem § 9, sporządzane jest w formie pisemnej zwartej i w formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych.

§ 4. Kwoty wykazywane w kwartalnym oraz dodatkowym rocznym sprawozdaniu finansowym i statystycznym 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.

§ 5. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 40 dni od ostatniego dnia kwartału roku kalendarzowego, za który zostało sporządzone.

§ 6. 1. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń sporządza na koniec roku kalendarzowego, uwzględniając sprawozdanie finansowe zatwierdzone przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

2. Dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż 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 ustawy o rachunkowości.

3. Do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakład ubezpieczeń dołącza:

- 1) pisemną opinię i raport biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości;
- 2) sprawozdanie z działalności jednostki, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości;
- 3) 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.

4. Krajowe zakłady ubezpieczeń działające w formie towarzystw ubezpieczeń wzajemnych dołączają do dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego informację o wartości składki przypisanej brutto, wyrażonej w złotych i w groszach, w okresie sprawozdawczym z tytułu umów ubezpieczenia zawartych z osobami niebędącymi członkami tych towarzystw.

§ 7. 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 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający, zgodnie z art. 63c ust. 4 ustawy o rachunkowości, wraz z pisemną opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego, o których mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

§ 8. 1. Zgodność sprawozdań finansowych ze stanem faktycznym potwierdzają własnoręcznym podpisem kierownik jednostki oraz osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych, o której mowa w art. 11 ust. 3 ustawy o rachunkowości.

2. W przypadku zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu I (ubezpieczenia na życie) oraz działu II grupa 10 załącznika do ustawy sprawozdanie podpisuje również aktuariusz.

3. Do kwartalnego i dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego i statystycznego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie działu II (pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe) dołącza się, zgodnie z art. 167 ust. 3 ustawy, opinię aktuarialną, jeżeli rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ustalane są metodami aktuarialnymi.

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

§ 9. 1. Kwartalne i dodatkowe roczne sprawozdania finansowe i statystyczne są przedstawiane organowi nadzoru w formie pisemnej i formie elektronicznej na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych. Sprawozdania te mogą zostać przesłane organowi nadzoru pocztą elektroniczną.

2. Do kwartalnego i dodatkowego rocznego sprawozdania finansowego zakład ubezpieczeń dołącza w formie pisemnej i w formie elektronicznej, na magnetycznych lub optycznych nośnikach danych bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, informacje określone w pozycji I pkt 1—5, 7 i 8 oraz 10—12 załącznika nr 4 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

§ 10. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do kwartalnych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 31 marca

2005 r. oraz dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych sporządzanych na dzień 31 grudnia 2005 r.

§ 11. Traci moc rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 grudnia 2003 r. w sprawie zakresu, formy i sposobu sporządzania kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych

zakładów ubezpieczeń oraz terminów ich przedstawiania organowi nadzoru (Dz. U. Nr 218, poz. 2149).

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.

Minister Finansów: w z. *E. Suchocka-Roguska*

**DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I**

sporządzone na podstawie § 2 ust. 2 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

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 oraz zobowiązania**
 - 8.1. Należności
 - 8.2. Zobowiązania

- 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 - grupa B aktywów
 - 10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych
 - 10.3. Wykaz nieruchomości
 - 10.4. Wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym
 - 10.5. Wykaz udziałów, akcji nie notowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu
 - 10.6. Wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych
 - 10.7. Wykaz instrumentów pochodnych
 - 10.8. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu
 - 10.9. Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie
 - 10.10. Wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych

- XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych**
 - 11.1. Pozycje pozabilansowe

- XII. Informacja o składce i świadczeniach**
 - 12.1. Składka przypisana w dziale I
 - 12.2. Liczba umów ubezpieczenia w dziale I
 - 12.3. Świadczenia wypłacone w dziale I

- XIII. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej**
 - 13.1. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów oraz kosztów działalności lokacyjnej

- XIV. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń**
 - 14.1. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń

- XV. Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń**
 - 15.1. Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń

- XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń**
 - 16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
 - 16.2. Wykaz reasekuratorów
 - 16.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych

- XVII. Margines wypłacalności**
 - 17.1. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (nowa formuła)
 - 17.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (nowa formuła)
 - 17.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (nowa formuła)
 - 17.4. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (stara formuła)
 - 17.5. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (stara formuła)
 - 17.6. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (stara formuła)

XVIII. Deklaracja wypłacalności

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

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

19.1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

19.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

19.1.B Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy

19.2. Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

19.3. Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

19.4. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

19.5. Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

XX. Statystyka międzynarodowa

20.1. Działalność międzynarodowa działu I ogółem i w podziale na kraje

XXI. Podpisy

XXII. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 2 ustawy

XXIII. Informacja dodatkowa, o której mowa w § 9 ust. 2 rozporządzenia

XXIV. Akt notarialny z walnego zgromadzenia, na którym została przyjęta uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ust. 4 ustawy o rachunkowości

XXV. Dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, we właściwym rejestrze sądowym, zgodnie z art. 69 ustawy o rachunkowości

XXVI. Dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, do ogłoszenia, zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości

Dodatkowe roczne sprawozdanie

zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w dziale I (ubezpieczenia na życie)
zgodnie z załącznikiem do ustawy

Za okres sprawozdawczy:

data początkowa -

data końcowa -

Dane zakładu ubezpieczeń

Pełna nazwa			
Kod pocztowy		Miasto	
Ulica			Nr
Telefon			
Faks			

Zakres działalności określony w zezwoleniu Ministra Finansów / organu nadzoru:

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 na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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, 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		
AKTYWA RAZEM		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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. 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 nie wypłacone 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 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1 Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	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 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. 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 na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

III. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1 Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

Wyszczególnienie	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 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. 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, 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. 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 na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepłyów pieniężnych

Wyszczególnienie	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, odzysków i zwrotów odszkodowań		
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. 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		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów 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 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

Wyszczególnienie	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 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. 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, 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. 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 na życie

Dodatkowe 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

Wyszczególnienie	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 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. 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, 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. 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 na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.1 Struktura kapitału zakładowego

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY
 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)

Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	Adres siedziby / zamieszkania	Typ akcjonariusza (udziałowca)	Kod serii akcji (udziałów)	Liczba akcji (udziałów)	Łączna wartość opłacona akcji (udziałów)	Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych	Liczba akcji (udziałów) zwykłych	Liczba akcji (udziałów) imiennych	Liczba akcji na okaziciela	Procent głosów na WZA (WZU)	Kraj pochodzenia kapitału
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
RAZEM											
1.											
2.											
3.											

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.3 Struktura uprzywilejowania akcji (udziałów)

Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	Typ akcjonariusza (udziałowca)	Kod serii	Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych			
			w dywidendzie	w liczbie głosów	w podziale majątku	z innymi uprzywilejowaniami
A	B	C	D	E	F	G
RAZEM						
1.						
2.						
3.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VII. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

7.1 Zmiany w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Początek okresu sprawozdawczego		Zmiany w okresie sprawozdawczym		Koniec okresu sprawozdawczego
	przed korektami	korekty błędów podstawowych	po korektach	zmniejszenia	
A	B	C	D	E	F
I. Kapitał własny					G
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 rezerwowy 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 na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VIII. NALEŻNOŚCI ORAZ ZOBOWIĄZANIA

8.2. Zobowiązania

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 papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek						
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych						
VI. Inne zobowiązania						
1. wobec budżetu						
2. pozostałe						
VII. Razem						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe 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

Wyszczególnienie	Metoda indywidualna	Metoda ryczałtowa	Metoda aktuarialna
	B	C	D
I. Rezerwa składek			
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego			
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 ubezpieczeń na życie			
a) w tym : rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów			
b) w tym : rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
V. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający			
VI. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VII. Rezerwa na zwrot składek dla członków			
VIII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
IX. Razem			

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe 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

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek			
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego			
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 ubezpieczeń na życie			
a) w tym: rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów			
b) w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
V. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający			
VI. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VII. Rezerwa na zwrot składek dla członków			
VIII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
IX. Razem			

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowo sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IX. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

9.3 Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wg walut
 działalnosc bezposrednia/reasekuracja czynna

ogolem/grupa ubezpieczen/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Rezerwy ustalane w walucie polskiej				Rezerwy ustalane w walucie		
	rezerwy na udziale własnym	rezerwy brutto	udział reasekuratorów	rezerwy na udziale własnym	rezerwy brutto	udział reasekuratorów	
A	B	C	D	E	F	G	
I. Rezerwa składek							
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego							
III. Rezerwy na niewypłacone 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 ubezpieczeń na życie							
a) w tym : rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów							
b) w tym : rezerwa na skapitalizowaną wartość rent							
V. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający							
VI. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych							
VII. Rezerwa na zwrot składek dla członków							
VIII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie							
IX. Razem							

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
A. Nieruchomości					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
B. Lokaty w jednostkach podporządkowanych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
I. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Akcje notowane na rynku regulowanym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe akcje i udziały					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
II. Pożyczki dla jednostek podporządkowanych					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
1. Pożyczki hipoteczne					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
2. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia na życie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
3. Pozostałe pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
III. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych
 Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
2. Pozostałe dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
IV. Pozostałe lokaty					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
C. Inne lokaty finansowe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
I. Akcje i udziały					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Akcje notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Pozostałe akcje i udziały					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
II. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
1. w funduszach zamkniętych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
2. w funduszach otwartych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
3. w pozostałych funduszach					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
III. Instrumenty pochodne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1. Opcje					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Kontrakty terminowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
3. Swapy walutowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
4. Swapy procentowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
5. Pozostałe instrumenty pochodne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
IV. Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
V. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1.1. Obligacje					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1.2. Bony skarbowe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1.3. Inne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
3.1. Notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
3.2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
VI. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
VII. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
VIII. Pozostałe pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
1. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
2. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
3. Inne pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
IX Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
X. Pozostałe lokaty					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
D. Depozyty u cedentów					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
E. Należności					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe należności					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
F. Środki pieniężne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
G. Zobowiązania					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe zobowiązania					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
H. Razem					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.9 Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

Nazwa pożyczkobiorcy	Wartość udzielonej pożyczki	Termin spłaty pożyczki	Wartość bilansowa pożyczki	Wartość stanowiąca pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Przedmiot zabezpieczenia	Wartość innych obciążeń ustanowionych na przedmiocie zabezpieczenia	Grupa B / C aktywów	Kraj pożyczkobiorcy	Waluta pożyczki
A	B	C	D	E	F	G	H	J	K
Razem									
1.									
2.									
3.									
4.									

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

X. LOKATY

10.10 Wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych

Wyszczególnienie	Wartość początkowa lokaty	Wartość bilansowa lokaty	Wartość stanowiąca pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Grupa B / C aktywów	Kraj lokaty	Waluta lokaty
A	B	C	D	E	F	G
Razem						
1.						
2.						
3.						
4.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe 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 podporządkowanych		
2. Otrzymane gwarancje i poręczenia		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
3. Należności umorzone, ale nie przedawnione		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
4. Pozostałe		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
II. Zobowiązania warunkowe		
1. Weksle akceptowane i indosowane		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
2. Udzielone gwarancje i poręczenia		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach		
a) 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 ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
6.1. akcje, udziały		
6.2. dłużne papiery wartościowe		
6.3. pozostałe aktywa		
7. Pozostałe		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
III. Zabezpieczenia		
1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
a) w tym na rzecz jednostek podporządkowanych		
3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a) 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. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach		
a) w tym jednostek podporządkowanych		
1. Dzierżawa		
2. Zastaw		
3. Pozostałe		
V. Pozostałe pozycje pozabilansowe		
a) w tym jednostek podporządkowanych		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. Informacja o składce i świadczeniach

12.1 Składka przypisana w dziale I

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym			Udział reasekuratorów w składce z ubezpieczeń bezpośrednich	Udział retrocesjonariuszy w składce z reasekuracji czynnej
	Ubezpieczenia bezpośrednie	Reasekuracja czynna	Łącznie		
A	B	C	D	E	F
1. Ubezpieczenia grupowe					
2. Ubezpieczenia indywidualne					
3. Składki opłacane okresowo					
4. Składki jednorazowe					
5. Ubezpieczenia bezpremiowe					
6. Ubezpieczenia premiowe					
7. Ubezpieczenia, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający					
8. Ubezpieczenia na życie powiązane z pracowniczymi programami emerytalnymi					
RAZEM (1+2+3+4+5+6+7)					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. Informacja o składce i świadczeniach
 12.3 Świadczenia wypłacone w dziale I

Wyszczególnienie A	Okres bieżący			Okres poprzedni na udziale własnym E	Liczba świadczeń wypłaconych w roku bieżącym F	Liczba zgonów osób ubezpieczonych w roku bieżącym G
	Brutto B	Udział reasekuratora C	Na udziale własnym D			
I. Grupa 1 - Ubezpieczenia na życie						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia rentowe						
3. wykupy						
4. inne świadczenia						
II. Grupa 2 - Ubezpieczenia posagowe zaopatrzenia dzieci						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia rentowe						
3. wykupy						
4. inne świadczenia						
III. Grupa 3 - Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia rentowe						
3. wykupy						
4. inne świadczenia						
IV. Grupa 4 - Ubezpieczenia rentowe						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia rentowe						
3. wykupy						
4. inne świadczenia						
V. Grupa 5 - Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia okresowe						
3. inne świadczenia						
VI. Razem						
1. świadczenia jednorazowe						
2. świadczenia rentowe						
3. wykupy						
4. inne świadczenia						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIII. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej

13.1 Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów oraz kosztów działalności lokacyjnej

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
I. Koszty administracyjne		
1. zużycie materiałów i energii		
2. koszty reklamy z wyłączeniem kosztów reklamy związanych z produktem ubezpieczeniowym		
3. koszty usług obcych		
4. wynagrodzenia wraz z narzutami		
5. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych z wyłączeniem amortyzacji nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
6. koszty utrzymania biur i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby		
7. koszty pocztowe i telekomunikacyjne		
8. koszty podróży służbowych		
6. inne koszty administracyjne		
II. Koszty akwizycji		
a) w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		
1. wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji		
2. prowizje		
2.1. z działalności bezpośredniej		
a) brokerzy		
b) agenci		
2.2. z reasekuracji czynnej		
3. koszty reklamy związane z produktem ubezpieczeniowym		
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 prewencyjny		
6. wpłaty na rzecz Komendanta Głównego Straży Pożarnej		
7. inne koszty techniczne		
IV. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów ujemowane w odszkodowaniach wypłaconych		
1. koszty zewnętrzne		
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. koszty wewnętrzne		
a) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód		
b) inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów		
c) materiały		
d) inne koszty		
V. Koszty działalności lokacyjnej		
1. koszty zewnętrzne		
a) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
b) koszty zarządzania lokatami		
c) prowizje bankowe		
d) prowizje biur maklerskich		
e) pozostałe koszty		
2. koszty wewnętrzne		
a) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
b) amortyzacja nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
c) koszty zarządzania lokatami		
d) prowizje bankowe		
e) prowizje biur maklerskich		
f) pozostałe koszty		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

16.3 Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych

Reasekuratorzy według przynależności do grupy przedsiębiorstw	Kraj	Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto z ubezpieczeń bezpośrednich	
		wartość	%
A	B	C	D
Razem			
I. Razem grupa nr 1			
1.			
2.			
3.			
4.			
II. Razem grupa nr 2			
1.			
2.			
3.			
4.			

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.1 Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Rezerwa matematyczna brutto (A)		
2. Rezerwa matematyczna na udziale własnym		
3. Współczynnik B (2/1)		
4. Maksimum z wartości: 85% lub poz. 3		
5. Składnik S1 (4%*1*4)		
6. Wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń (C) (6a+6b+6c)		
a) Ubezpieczenia na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres nie przekraczający 3 lat		
b) Ubezpieczenia na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres przekraczający 3 lata i nie przekraczający 5 lat		
c) Pozostałe ubezpieczenia na życie		
7. Wielkość ryzyka na udziale własnym		
8. Współczynnik D (7/6)		
9. Maksimum z wartości: 50% lub poz. 8		
10. Składnik S2 (6a*0,1%+6b*0,15%+6c*0,3%)*9		
11. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (5+10)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.2 Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Rezerwa matematyczna brutto		
2. Rezerwa matematyczna brutto, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń ponosi ryzyko inwestycyjne (E1)		
3. Rezerwa matematyczna brutto, gdy zakład ubezpieczeń nie ponosi ryzyka inwestycyjnego, a maksymalny poziom kosztów związanych z zarządzaniem polisą, pokrywanych przez ubezpieczającego, jest ustalony na okres przekraczający 5 lat (E2)		
4. Rezerwa matematyczna na udziale własnym		
5. Współczynnik F (4/1)		
6. Wartość większa z dwu: 85% i poz. 5		
7. Współczynnik E3 - 25% wartości kosztów administracyjnych dotyczących danego rodzaju ubezpieczeń, poniesionych przez zakład ubezpieczeń w okresie ostatnich 12 miesięcy, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń nie ponosi ryzyka inwestycyjnego, a maksymalny po		
8. Margines wypłacalności $(2 \cdot 4\% + 3 \cdot 1\%) \cdot 6 + 7$		
9. Wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń (C)		
10. Wielkość ryzyka na udziale własnym zakładu ubezpieczeń		
11. Współczynnik D (10/9)		
12. Wartość większa z dwu: 50% i poz. 11		
13. Składnik S1 $(9 \cdot 0,3\% \cdot 12)$		
14. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (8 + 13)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.3 Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Kwota składki (G) (kwota większa z pozycji (1a-1b) i (1c-1d))		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Podatek zawarty w składce z pozycji 1a		
c) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek, z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Podatek zawarty w składce z pozycji 1c		
2. Równowartość kwoty w złotych T1 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P1)		
3. Kwota składki z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
4. Kwota składki z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
5. Współczynnik reasekuracyjny w % (H) (5b/5a, nie mniej niż 50%)		
a) Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w tym okresie		
b) Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym w tym okresie		
6. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek $((3a*6\%+3b*16\%/trzy+4a*18\%+4b*16\%)*5)$		
7. Długość okresu porównawczego		
8. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń (J) $((8a - 8b + 8c - 8d)/7)*dwanaście$		
a) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie porównawczym, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane w okresie porównawczym		
c) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
9. Równowartość w złotych kwoty T2 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P2)		
10. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
11. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
12. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń $((10a*26\%/trzy+10b*23\%/trzy+11a*26\%+11b*23\%)*5)$		
13. Margines wypłacalności na bazie składek i przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń (kwota większa z pozycji 6 i 12)		
14. Margines wypłacalności na analogiczny dzień poprzedniego roku		
15. Współczynnik korygujący (15a/15b, nie więcej niż 1)		
a) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień sprawozdawczy		
b) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień następny po analogicznym dniu poprzedniego roku		
16. Margines wypłacalności skorygowany (14*15)		
17. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (kwota większa z pozycji 13 i 16)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.4 Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (stara formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Rezerwa składek brutto		
2. Rezerwa składek na udziale własnym		
3. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygastłego 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 na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.5. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (stara formuła)

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 $(2 \cdot 4\% + 3 \cdot 1\%) \cdot 6$		
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 ($8 \cdot 0,3\% \cdot 11$)		
13. Razem (7 + 12)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.6. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (stara formuła)

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*18%*10)		
12. Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1>poz. 2 (2*18%+(1-2)*16%)*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 na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Deklaracja wypłacalności

18.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej		
5. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, należności towarzystwa od członków z tytułu dopłat, których może zażądać na podstawie statutu, do wysokości 50% należnych dopłat w roku obrotowym i do wysokości 50% środków własnych ogółem		
6. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
7. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
14. Wielkość środków własnych		
15. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
16. Margines wypłacalności w grupie 3		
17. Margines wypłacalności w grupie 5		
18. Margines wypłacalności w dziale I		
19. Minimalny kapitał gwarancyjny		
20. Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
21. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
22. Kapitał gwarancyjny		
23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
 19.1. B. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Maksymalny udział w %
A	B	C	D
1. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1.1+B.4.1+B.6.1+B.7.1+B.8.1+B.9.1.1)			40,00%
2. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.6.2.1+B.10.1+B.11)			25,00%
3. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.3+B.4.2+B.5+B.8+B.9)			10,00%
4. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.6.2)			10,00%
5. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 5 ustawy (B.3.1+B.10.2)			10,00%
6. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.10.3+B.10.4)			5,00%
7. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13.2+B.16.2.2+B.17.2+B.18.2+B.24.2.2)			5,00%
8. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13+B.16+B.17+B.18+B.24)			25,00%
9. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)			5,00%
10. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)			3,00%
11. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)			3,00%

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.5 Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

Wyszczególnienie	Przewidywana wartość przepływów pieniężnych					
	do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat do 10 lat	powyżej 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
A	B	C	D	E	F	G
A. Prognozowane przepływy netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego (I-II)						
I. Wydatki						
1. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń zaistniałych do dnia bilansowego						
1.1 Zgłoszonych do dnia bilansowego						
1.2 Nie zgłoszonych do dnia bilansowego						
1.3 Tytułem likwidacji szkód						
2. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym						
3. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, inne niż odszkodowania i świadczenia, które zaistnieją po dniu bilansowym						
4. Prognozowane wydatki z tytułu składek (zwroty składek, prowizje itp.)						
5. Pozostałe wydatki						
II. Wpływy						
1. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń zaistniałych (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)						
2. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)						
3. Wpływy z tytułu składek uwzględnione w kalkulacji rezerw						
4. Pozostałe wpływy						
B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (I+II+III)						
I. Przyszłe wpływy, których wartość jest znana na dzień bilansowy						
1. Obligacje Skarbu Państwa						
2. Bony skarbowe						
3. Inne dłużne papiery wartościowe						
4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych						
5. Pożyczki						
6. Należności od reasekuratorów						
7. Należności od ubezpieczających						
8. Należności od pośredników ubezpieczeniowych						
9. Należności od budżetu państwa						
10. Pozostałe						
II. Przyszłe wpływy, których wartość zależy bezpośrednio od rynkowych stóp procentowych lub innych wskaźników i nie jest znana na dzień bilansowy						
1. Obligacje Skarbu Państwa						
2. Inne dłużne papiery wartościowe						
3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych						
4. Pożyczki						
5. Akcje notowane na rynku regulowanym						
6. Udziały i akcje nie notowane na rynku regulowanym						
7. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych						
8. Certyfikaty inwestycyjne						
9. Instrumenty pochodne						
10. Pozostałe						
III. Wpływy z pozostałych aktywów						
C. Saldo prognozowanych przepływów (B - A)						
D. Dopasowanie prognozowanych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów na pokrycie rezerw i z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (poz. B / poz. A)						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XXI. Podpisy

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	Główny księgowy	data	podpis
		Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego		
imię	nazwisko		data	podpis
		e-mail	telefon	faks
		Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych		
imię	nazwisko		data	podpis

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XXII. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 2 ustawy

imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
	nr na liście aktuariuszy	e-mail	telefon	faks

Noty objaśniające do załącznika nr 1

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do organu nadzoru w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy (klasy), w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa.

- Przez "bieżący okres sprawozdawczy" rozumie się okres od początku roku kalendarzowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.

Przez "poprzedni okres sprawozdawczy" rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku kalendarzowego.

- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe stosuje się wg zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. Nr 218, poz. 2144, z późn. zm.).

- Dane ilościowe (np. liczba polis, liczba szkód, liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych.

- Nazwy krajów i walut należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW lub inny zgodny z ISIN.

- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem "-", zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.

- Przez jednostki powiązane i podporządkowane należy rozumieć odpowiednio jednostki powiązane i podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

- Przez lokaty zagraniczne rozumie się lokaty umiejscowione poza granicami kraju. Umiejscowienie lokat określa w przypadku:

a) nieruchomości – ich lokalizacja,

b) lokat notowanych na rynkach regulowanych – kraj rynku, na którym zostały nabyte,

c) innych lokat - miejsce ich realizacji, co oznacza w szczególności:

➤ dla dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i wierzytelności oraz innych instrumentów finansowych o zagwarantowanej stopie dochodu - miejsce ich wykupu, spieniężenia, zamiany na inne aktywa,

➤ dla akcji, udziałów oraz innych instrumentów finansowych dających prawo do udziału w kapitale spółki – siedziba tej spółki,

➤ dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych lub w innych funduszach wspólnego lokowania – miejsce ich umorzenia.

W przypadku instrumentów finansowych złożonych posiadających wbudowane instrumenty pochodne do czasu podjęcia decyzji o realizacji instrumentów pochodnych o miejscu realizacji złożonego instrumentu decyduje miejsce realizacji instrumentu bazowego (pierwotnego).

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu - są to instrumenty finansowe nie zawierające gwarancji, a jedynie możliwość płatności kwot z tytułu posiadania instrumentu.

Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu - są to papiery wartościowe zapewniające dochód w ściśle określonych okresach (np. odsetki bądź wartość wykupu) niezależnie od tego czy wartość tego dochodu jest określona z góry czy zmienna.

Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki z uwzględnieniem wszelkich ewentualnych kosztów związanych z jej udzieleniem poniesionych przez udzielającego pożyczkę.

Zasady wyceny lokat określają przepisy § 19 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Lokaty krótkoterminowe oraz lokaty długoterminowe stanowią odpowiednio lokaty określone w § 21 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

W kwestiach nie uregulowanych odrębnie rozporządzeniem przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 1.2

Na początek okresu sprawozdawczego (kol. B) pozycja VIII „Zysk (strata) netto” powinna być równa zero, a wynik roku poprzedniego należy wykazać w pozycji VII „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3.1

Formularz 3.1 sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 5.1

Rachunki techniczne sporządzane są odrębnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej.

Formularz 5.2

Formularz 5.2 sporządza się dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych.

Formularz 6.1

W kolumnie B należy podać podział na akcje imienne i na okaziciela, używając oznaczeń: I - akcje imienne, O - akcje na okaziciela.

W kolumnie C należy podać rodzaj uprzywilejowania, jaki związany jest z akcjami (udziałami): w dywidendzie (oznaczenie D), w liczbie głosów (oznaczenie G), w podziale majątku (oznaczenie M), inne (wykazać jakie; oznaczenie U), w przypadku braku uprzywilejowań należy wpisać znak "B". Jeśli zakład ubezpieczeń posiada serie akcji uprzywilejowane wielorako (np. jednocześnie w liczbie głosów i w podziale majątku), w kolumnie C dla odpowiedniej serii należy wpisać ciąg liter oddzielonych spacją (dla powyższego przykładu będzie to następujący ciąg: G M).

Formularze 6.2 i 6.3

W kolumnie K formularza 6.2 procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) powinien być wykazany z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

W kolumnie C formularza 6.2 i kolumnie B formularza 6.3 należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank

nierezydent, OPZU-zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

W formularzach 6.2 i 6.3 należy wymienić akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 2% głosów na WZA (WZU). Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 2% lub mniej niż 2% głosów na WZA (WZU) powinni być ujęci zbiorczo jako:

- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci' (symbol PK) - dla osób prawnych i osób fizycznych - rezydentów i/lub
- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) - nierezydenci' (symbol PZ) - dla osób prawnych i osób fizycznych - nierezydentów.

Suma pozycji w kolumnie E formularza 6.2 powinna być równa łącznej liczbie akcji (udziałów) zakładu.

Formularz 7.1

Formularz 7.1. stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów podstawowych dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, a ujawnionych w bieżącym okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie D formularza 7.1 powinny odpowiadać ich wartościom ujętym w pozycji A pasywów bilansu.

Formularze 8.1 i 8.2

W formularzu 8.1 należności powinny być wykazane w wartości zaktualizowanej zgodnie z art. 35b ustawy o rachunkowości, dodatkowo w podpunktach a) wyodrębnia się wartość dokonanych odpisów aktualizujących.

W formularzach 8.1 i 8.2 poszczególne terminy płatności ustala się licząc od dnia bilansowego. Łączna wartość zaktualizowana poszczególnych rodzajów należności i zobowiązań powinna odpowiadać odpowiednio wartości należności i zobowiązań widniejących w bilansie zakładu ubezpieczeń.

Formularze 9.1, 9.2, 9.3

Formularze wypełnia się ogółem dla działalności zakładu ubezpieczeń i odrębnie dla działalności bezpośredniej (ogółem i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej.

Łączna dla wszystkich grup ubezpieczeń (klas rachunkowych) wartość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno – ubezpieczeniowych brutto powinna odpowiadać wartości poszczególnych rodzajów rezerw wykazanych w pozycji C pasywów bilansu.

W pozycjach III.1, III.2 oraz III.3 nie ujmuje się wartości rezerwy na koszty likwidacji szkód. Wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód ujmuje się odrębnie w pozycji III.4. Suma kwot ujętych w pozycji od III.1 do III.4 powinna odpowiadać wartości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia określonej w pozycji III.

W formularzu 9.3 należy wyodrębnić rezerwy ustalane w PLN, USD, EURO oraz łącznie w pozostałych walutach.

Ustalając rezerwę w poszczególnych walutach należy kierować się warunkami zawartych umów ubezpieczenia.

Formularze grupy X

Informacje zawarte w formularzach 10.1-10.10 stanowią rozwinięcie informacji o poszczególnych rodzajach lokat ujętych w pozycji B i C aktywów bilansu.

Formularz 10.1

Formularz zawiera zestawienie wszystkich lokat będących elementami pozycji B aktywów bilansu, pogrupowanych wg określonych kategorii. W poszczególnych kategoriach lokat należy wymienić łączne wartości wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do danej kategorii.

Ponadto formularz zawiera zestawienie przychodów i kosztów dla poszczególnych kategorii lokat. Sposób prezentacji w formularzu przychodów z lokat oraz kosztów działalności lokacyjnej analogicznie jak w technicznym rachunku ubezpieczeń na życie.

Formularz 10.2

Formularz sporządza się oddzielnie dla każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Formularz powinien zawierać zestawienie wszystkich aktywów i zobowiązań funduszu, pogrupowanych wg określonych kategorii aktywów i zobowiązań. W poszczególnych kategoriach aktywów i zobowiązań należy wymienić łączne wartości wszystkich elementów tworzących daną kategorię.

Formularz 10.3

W kolumnie A w ramach opisu należy określić dokładny adres nieruchomości, zaczynając od nieruchomości, której wartość bilansowa jest największa, a następnie wykazywać pozostałe nieruchomości w kolejności malejącej.

W kolumnie J należy wpisać, do jakiej grupy aktywów (B czy C aktywów bilansu) została zaklasyfikowana nieruchomość.

Zestawienie powinno obejmować wszystkie nieruchomości posiadane przez zakład.

Formularz 10.4

Podmioty powinny być wykazywane w kolejności malejącej wg wartości bilansowej papierów wartościowych danego podmiotu.

W kolumnie B należy podawać kody nadane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (zgodny z normą ISIN) rozpoczynając od tego, w którym zakład ubezpieczeń ulokował najwięcej środków.

W kolumnie „Klasyfikacja lokaty” należy wpisać klasyfikację instrumentu finansowego zgodną z § 5 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. Nr 149, poz. 1674, z późn. zm.). Wpis powinien mieć formę skróconą. Należy stosować następujące skróty:

- 1) PDO - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) UTW - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- 3) DDS - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W kolumnie „Waluta lokaty” należy wpisać skrótową nazwę waluty, w której lokata została zawarta.

Zestawienie powinno obejmować wszystkie akcje notowane na rynku regulowanym posiadane przez zakład.

Formularz 10.5

W kolumnie A jako nazwy emitentów należy podawać nazwy emitentów papierów wartościowych określone w rejestrze handlowym lub w Krajowym Rejestrze Sądowym wraz ze wskazaniem ich formy prawnej zaczynając od tego podmiotu, w którego papiery wartościowe zakład ubezpieczeń ulokował najwięcej środków (wg wartości bilansowej).

Zestawienie powinno obejmować wszystkie udziały, akcje nie notowane na rynku regulowanym i pozostałe instrumenty o zmiennej kwocie dochodu posiadane przez zakład.

W kolumnie K należy wpisać zależność emitenta wobec zakładu ubezpieczeń wg następujących kryteriów: jednostka dominująca, jednostka zależna, jednostka współzależna, jednostka stowarzyszona

w stosunku do zakładu ubezpieczeń – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 37, 39, 40 i 41 ustawy o rachunkowości, lub jednostka pozostała.

Formularz 10.6

W kolumnie A, dla danej kategorii, należy wykazywać towarzystwa funduszy inwestycyjnych w kolejności malejącej wg wartości bilansowej środków ulokowanych przez zakład.

Formularz 10.7

W kolumnie A należy wpisać:

KONTRAKT DŁ – dla zakupionych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

KONTRAKT KR – dla sprzedanych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

OPCJA KUPNA – dla opcji kupna lub warrantów dających prawo kupna,

OPCJA SPRZEDAŻY – dla opcji sprzedaży lub warrantów dających prawo sprzedaży,

SWAP WA1/WA2 P1/P2 – dla swapów polegających na zamianie płatności w walucie WA1 na płatności w walucie WA2; zamiast P1 i P2 należy wpisać FI jeżeli wartość odpowiedniej płatności jest stała lub FL jeżeli wartość odpowiedniej płatności zależy od zmiennej stopy procentowej.

W kolumnie C „Wystawca (kontrpartner)” należy wpisać jego pełną nazwę, jeżeli jest znany. Jeżeli transakcja miała miejsce na zorganizowanym rynku, należy wpisać nazwę tego rynku.

Formularz 10.8

W kolumnie A, dla danej kategorii, należy wykazywać dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu w kolejności malejącej wg wartości bilansowej.

Formularz 10.9

Pożyczki zabezpieczone hipotecznie należy wykazywać w kolejności malejącej wg ich wartości bilansowej.

Formularz 10.10

W kolumnie A należy wykazywać instytucje kredytowe w kolejności malejącej wg wartości bilansowej środków ulokowanych przez zakład.

Formularz 11.1.

W pozycji I.3 "Należności umorzone, ale nie przedawnione" należy wykazać wszystkie kwoty tych należności, które nie są ujęte w bilansie, a co do których jednostka posiada prawo do ich dochodzenia.

W pozycji tej nie ujmuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu), bowiem w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa do jego dochodzenia. Przez należności umorzone, ale nie przedawnione, należy rozumieć te należności, co do których jednostce przysługuje prawo do ich dochodzenia, lecz ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny i decyduje się ona na ich częściowe lub całkowite umorzenie w swoich księgach. Nie oznacza to jednak, że jednostka całkowicie rezygnuje z praw do ich dochodzenia. W przypadku bowiem nieoczekiwanej poprawy sytuacji finansowej dłużnika jednostka ma zamiar dochodzić swoich roszczeń.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat). Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się natomiast w pozycji III.3. formularza.

Formularz 12.2

W kolumnie B należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia, które nie zostały rozwiązane do dnia rozpoczynającego okres sprawozdawczy.

W kolumnach D i H należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym w związku z zajściem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.

W kolumnach E i I należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym, z tytułu których przysługuje wartość wykupu, bez względu na to czy wartość ta została wypłacona czy nie wypłacona.

W kolumnie M należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia, które nie zostały rozwiązane do dnia sprawozdawczego.

Formularz 12.3

Formularz ten sporządza się wyłącznie dla działalności bezpośredniej.

Dla grupy 5 w kolumnie G należy podać liczbę zgonów osób ubezpieczonych, o ile nie została ona uwzględniona w grupach 1-4.

Formularz 13.1

Poszczególne kategorie kosztów powinny być rozumiane w sposób określony w § 2 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 14.1

W kolumnie A należy wykazać pełne nazwy podmiotów wraz z określeniem ich formy prawnej.

W kolumnie B należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank nierezydent, OPZU - zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

Wartość kapitału własnego jednostki powiązanej (kol. J) oraz Wynik finansowy poprzedniego roku obrotowego (kol. K) wykazywane są na dzień sprawozdawczy.

Formularz 15.1

Przez skargę należy rozumieć pisemną interwencję ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia w sprawie nieprawidłowości w działalności zakładu ubezpieczeń w związku z zawarciem lub realizacją umowy ubezpieczenia.

W kolumnach od C do K należy wykazać wyłącznie skargi wniesione w okresie sprawozdawczym.

W przypadku wystąpienia w jednej sprawie skarżącego bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń oraz za pośrednictwem instytucji (jednej lub kilku instytucji) należy sprawę wykazać tylko raz. Skargę taką wykazujemy:

- w kolumnie C, gdy jako pierwszy wniesie ją do zakładu ubezpieczeń skarżący lub
- w kolumnie D, gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem innej instytucji.

W kolumnie D formularza należy wykazać jedynie liczbę skarg, zgodnie z opisem do kolumn C i D umieszczonym bezpośrednio na formularzu, bez podawania nazwy instytucji wnoszącej skargę.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A, czyli "Nazwa produktu ubezpieczeniowego". W przypadku gdy produkt przyporządkowany jest do kilku ustawowych grup ubezpieczeń, w kolumnie C należy wykazać jedynie te grupy, których dotyczą skargi.

Formularz 16.1

Suma ubezpieczenia od pojedynczego ryzyka na udziale własnym oznacza największą możliwą kwotę wypłaty świadczenia za szkodę lub wypadek powstały w jednym zdarzeniu losowym, z uwzględnieniem limitu odpowiedzialności (tj. wynikające z umowy ubezpieczenia) zakładu ubezpieczeń oraz z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

Zakłady ubezpieczeń powinny wyszczególnić wszystkie ryzyka przekraczające limit 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

Największe ryzyka ujmuje się zaczynając od tego, którego przekroczenie wskaźnika limitu 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym jest największe.

Formularz 16.2

W kolumnie C należy wpisać zależność reasekuratora od zakładu ubezpieczeń wg następujących kryteriów: jednostka dominująca, jednostka zależna, jednostka współzależna, jednostka stowarzyszona (w stosunku do zakładu ubezpieczeń) – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 37, 39, 40 i 41 ustawy o rachunkowości, lub jednostka pozostała.

W kolumnie E należy wykazać datę ostatniej oceny ratingowej przyznanej reasekuratorowi przez agencje ratingową.

Formularz 16.3

Przez tę samą grupę przedsiębiorstw rozumie się co najmniej dwa przedsiębiorstwa powiązane. Przez przedsiębiorstwo należy rozumieć przedsiębiorstwo, które posiada akcje lub udziały lub prawa z akcji lub udziałów w innym przedsiębiorstwie lub jakiegokolwiek inne uprawnienia o charakterze właścicielskim zapewniające co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu lub co najmniej 20% kapitału, lub przedsiębiorstwo wobec którego inne przedsiębiorstwo posiada takie uprawnienia.

Formularze grupy XVII

Sposób wyliczania marginesu wypłacalności odpowiednio w nowej formule (formularze 17.1, 17.2, 17.3) lub w starej formule (formularze 17.4 i 17.5, 17.6) wynika z § 11 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Formularze 17.1, 17.2

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Formularze 17.3

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Kwoty T1 i T2, o których mowa w wierszach odpowiednio 2 i 9, należy rozumieć zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Wiersze 3, 3a, 3b, 10, 10a, 10b wypełnia się wyłącznie dla ubezpieczeń choroby spełniających warunki określone w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. Ubezpieczenia choroby nie spełniające ww. warunków należy wykazać łącznie z pozostałymi ubezpieczeniami w wierszach odpowiednio 4, 4a, 4b, 11, 11a, 11b.

Margines wypłacalności skorygowany (wiersz 16) jest obliczany tylko w przypadku określonym w pkt 4 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. W razie braku podstaw do korygowania marginesu wypłacalności, wiersze 14-16 powinny pozostać niewypełnione.

Formularze 17.4, 17.5, 17.6

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 października 1995 r. w sprawie sposobu wyliczenia i wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla każdego rodzaju ubezpieczeń oraz dla działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr 127, poz. 606).

Formularz 18.1

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

W wierszu 4 należy wykazać aktywa wyliczone z uwzględnieniem rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych zakładów ubezpieczeń powiązanych (Dz. U. Nr 217, poz. 2129).

Formularze 19.1-19.4

W formularzach 19.1, 19.2 i 19.4 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

W formularzu 19.2 oprócz aktywów spełniających wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy ujmuje się również inne aktywa i zobowiązania uwzględnione przy ustaleniu wartości aktywów netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

W pozycji B.1 formularzy 19.1 i 19.2 ujmuje się również instrumenty finansowe emitowane przez rządy innych państw oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

W kolumnie E formularzy 19.1 i 19.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie D przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie G formularzy 19.1 i 19.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie F przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie I formularzy 19.1 i 19.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie H przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

Formularz 19.4 wypełnia się, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

1. Papiery wartościowe jednego podmiotu stanowią więcej niż 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Pożyczki udzielone jednemu podmiotowi przekraczają 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
3. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
4. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 19.5

Formularz dotyczy wyłącznie aktywów wykazanych w formularzu 19.1 *Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.*

A. Prognozowane wydatki netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego

W formularzu należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. Prognozowane przepływy należy wyznaczyć metodami statystyki i matematyki aktuarialnej, z uwzględnieniem danych historycznych i przewidywanych rezygnacji z umów ubezpieczenia.

Prognozowane przepływy pieniężne powinny być kalkulowane w wartościach brutto. Wpływy powinny być kalkulowane w oparciu o składkę brutto. W wydatkach powinny być prezentowane wszystkie prognozowane koszty jakie poniesie zakład ubezpieczeń w związku z zawartymi umowami ubezpieczenia.

1. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W części B należy wykazać przepływy dotyczące wszystkich aktywów wykazanych w formularzu 19.1 *Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.*

W częściach B.I i B.II należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i lokat terminowych należy uwzględnić wszystkie przepływy, które nastąpią do dnia wykupu papieru wartościowego, likwidacji lokaty bądź spłaty pożyczki.

W części B.I w wierszach 1 i 3-5 należy wykazać wpływy z tytułu:

- wykupu dłużnych papierów wartościowych, likwidacji lokat terminowych oraz spłat wartości nominalnej pożyczek
- odsetek od instrumentów finansowych (dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek) o stałym oprocentowaniu
- tych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na dzień bilansowy jest już znana, ponieważ znana jest już stopa odniesienia

- tej części odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada stałej stopie będącej składnikiem oprocentowania.

W części B.II należy wykazać tę część prognozowanych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada zmiennej stopie odniesienia i nie jest znana na dzień bilansowy. Jeżeli określenie oprocentowania nie zawiera jako składnika stałej stopy, należy wykazać całość prognozowanych wpływów z tytułu odsetek. Przy wyznaczaniu wpływów należy przyjąć, że w przyszłych okresach odsetkowych oprocentowanie będzie takie samo, jak w bieżącym okresie odsetkowym.

W części B.III należy uwzględnić wpływy z aktywów, które nie posiadają określonego terminu wymagalności lub dla których okres wymagalności lub wartość przyszłych wpływów są trudne do określenia.

Formularz 20.1

Formularze wypełnia się łącznie dla działalności międzynarodowej zakładu ubezpieczeń oraz w podziale na poszczególne kraje.

Zobowiązania/ ryzyka umiejscowione są poza granicami kraju (Rzeczypospolitej Polskiej), gdy umowa ubezpieczenia:

1. została zawarta przez osobę fizyczną mającą stałe miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,
2. została zawarta przez osobę prawną mającą siedzibę jednostki organizacyjnej poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność zagraniczna oznacza podjęcie i prowadzenie działalności ubezpieczeniowej przez krajowy zakład ubezpieczeń poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność ubezpieczeniowa w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład ubezpieczeń poprzez jego oddział. Przez oddział rozumie się oddział, główny oddział, przedstawicielstwo, agencję lub inną jednostkę organizacyjną zakładu ubezpieczeń z siedzibą na terytorium innego państwa z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Działalność ubezpieczeniowa w ramach swobody wykonywania usług ubezpieczeniowych oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład ubezpieczeń z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Szkody zaszły brutto – odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto łącznie ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia.

Prowizje brutto – obejmuje wszelkiego rodzaju prowizje, a w szczególności prowizje z tytułu akwizycji, odnowienia polis, inkasa składki, oraz zarządzania portfelem umów ubezpieczenia.

**KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I**

sporządzone na podstawie § 2 ust. 2 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń.

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. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe**
 - 7.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora

- VIII. Lokaty**
 - 8.1. Zestawienie lokat - grupa B aktywów
 - 8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych
 - 8.3. Wykaz instrumentów pochodnych

- IX. Informacja o pozycjach pozabilansowych**
 - 9.1. Pozycje pozabilansowe

X. Informacja o składce i świadczeniach

- 10.1. Składka przypisana w dziale I
- 10.2. Liczba umów ubezpieczenia w dziale I

XI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

- 11.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

XII. Margines wypłacalności

- 12.1. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (nowa formuła)
- 12.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (nowa formuła)
- 12.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (nowa formuła)
- 12.4. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (stara formuła)
- 12.5. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (stara formuła)
- 12.6. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (stara formuła)

XIII. Deklaracja wypłacalności

- 13.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

- 14.1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
- 14.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
- 14.1.B Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy
- 14.2. Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
- 14.3. Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
- 14.4. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający
- 14.5. Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

XV. Podpisy**XVI. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 2 ustawy****XVII. Informacja dodatkowa, o której mowa w § 9 ust. 2 rozporządzenia**

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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, 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		
AKTYWA RAZEM		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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. 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 nie wypłacone 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

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

II. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1 Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	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 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. 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 na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

III. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1 Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

Wyszczególnienie	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 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 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, 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. 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 na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	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, odzysków i zwrotów odszkodowań		
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. 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		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów 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

Sprawozdanie kwartalne 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

Wyszczególnienie	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 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. 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, 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. 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 na życie

Sprawozdanie kwartalne 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

Wyszczególnienie	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 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. 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 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. 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 na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.1 Struktura kapitału zakładowego

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.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.2 Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)

A Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	B Adres siedziby / zamieszkania	C Typ akcjonariusza (udziałowca)	D Kod serii akcji (udziałów)	E Liczba akcji (udziałów)	F Łączna wartość opłacona akcji (udziałów)	G Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych	H Liczba akcji (udziałów) zwykłych	I Liczba akcji (udziałów) imiennych	J Liczba akcji na okaziciela	K Procent głosów na WZA (WZU)	L Kraj pochodzenia kapitału
RAZEM											
1.											
2.											
3.											

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.3 Struktura uprzywilejowania akcji (udziałów)

Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	Typ akcjonariusza (udziałowca)	Kod serii	Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych			
			w dywidendzie	w liczbie głosów	w podziale majątku	z innymi uprzywilejowaniami
A	B	C	D	E	F	G
RAZEM						
1.						
2.						
3.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VII. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

7.1 Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora

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

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek			
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego			
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 ubezpieczeń na życie			
a) w tym: rezerwa na koszty administracyjne związane z obsługą umów			
b) w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
V. Rezerwa ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający			
VI. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VII. Rezerwa na zwrot składek dla członków			
VIII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
IX. Razem			

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
A. Nieruchomości					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
B. Lokaty w jednostkach podporządkowanych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
I. Akcje i udziały w jednostkach podporządkowanych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Akcje notowane na rynku regulowanym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe akcje i udziały					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
II. Pożyczki dla jednostek podporządkowanych					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
1. Pożyczki hipoteczne					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
2. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umowy ubezpieczenia na życie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
3. Pozostałe pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
III. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Dłużne papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
2. Pozostałe dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki podporządkowane					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
IV. Pozostałe lokaty					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
C. Inne lokaty finansowe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
I. Akcje i udziały					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Akcje notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Pozostałe akcje i udziały					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
II. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
1. w funduszach zamkniętych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
2. w funduszach otwartych					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
3. w pozostałych funduszach					
a) krajowych					
b) zagranicznych - z krajów UE					
c) zagranicznych - z krajów poza UE					
III. Instrumenty pochodne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1. Opcje					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Kontrakty terminowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
3. Swapy walutowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
4. Swapy procentowe					
a) z podmiotami krajowymi					
b) z podmiotami zagranicznymi - z krajów UE					
c) z podmiotami zagranicznymi - z krajów poza UE					
5. Pozostałe instrumenty pochodne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
IV. Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
V. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizację międzynarodową, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1.1. Obligacje					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1.2. Bony skarbowe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1.3. Inne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
3.1. Notowane na rynku regulowanym					
a) emitowane przez podmioty krajowe					
b) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów UE					
c) emitowane przez podmioty zagraniczne z krajów poza UE					
3.2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
VI. Udziały we wspólnych przedsięwzięciach					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
VII. Pożyczki zabezpieczone hipotecznie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
VIII. Pozostałe pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
1. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
2. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
3. Inne pożyczki					
a) udzielone podmiotom krajowym					
b) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów UE					
c) udzielone podmiotom zagranicznym z krajów poza UE					
IX. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
X. Pozostałe lokaty					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
D. Depozyty u cedentów					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
E. Należności					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Należności z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe należności					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
F. Środki pieniężne					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku bankowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
G. Zobowiązania					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VIII. LOKATY

8.2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Fundusz Kapitałowy

Wyszczególnienie	Wartość			Przychody z lokat	Koszty działalności lokacyjnej
	nabycia	bieżąca	bilansowa		
A	B	C	D	E	F
1. Zobowiązania z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
2. Pozostałe zobowiązania					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					
H. Razem					
a) krajowe					
b) zagraniczne - kraje UE					
c) zagraniczne - kraje poza UE					

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IX. INFORMACJA O POZYCJACH POZABILANSOWYCH

9.1 Pozycje pozabilansowe

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

X. Informacja o składce i świadczeniach

10.1 Składka przypisana w działale I

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Składka przypisana brutto w okresie sprawozdawczym				Udział reasekuratorów w składce z ubezpieczeń bezpośrednich	Udział reasekursorariuszy w składce z reasekuracji czynnej
	Ubezpieczenia bezpośrednie	Reasekuracja czynna	łącznie			
A	B	C	D	E	F	
1. Ubezpieczenia grupowe						
2. Ubezpieczenia indywidualne						
3. Składki opłacane okresowo						
4. Składki jednorazowe						
5. Ubezpieczenia bezpremiowe						
6. Ubezpieczenia premiowe						
7. Ubezpieczenia, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający						
8. Ubezpieczenia na życie powiązane z pracowniczymi programami emerytalnymi						
RAZEM (1+2=3+4=5+6+7)						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
 11.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.1 Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Rezerwa matematyczna brutto (A)		
2. Rezerwa matematyczna na udziale własnym		
3. Współczynnik B (2/1)		
4. Maksimum z wartości: 85% lub poz. 3		
5. Składnik S1 (4%*1*4)		
6. Wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń (C) (6a+6b+6c)		
a) Ubezpieczenia na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres nie przekraczający 3 lat		
b) Ubezpieczenia na wypadek śmierci, jeżeli umowa ubezpieczenia została zawarta na okres przekraczający 3 lata i nie przekraczający 5 lat		
c) Pozostałe ubezpieczenia na życie		
7. Wielkość ryzyka na udziale własnym		
8. Współczynnik D (7/6)		
9. Maksimum z wartości: 50% lub poz. 8		
10. Składnik S2 (6a*0,1%+6b*0,15%+6c*0,3%)*9		
11. Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (5+10)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.2 Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Rezerwa matematyczna brutto		
2. Rezerwa matematyczna brutto, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń ponosi ryzyko inwestycyjne (E1)		
3. Rezerwa matematyczna brutto, gdy zakład ubezpieczeń nie ponosi ryzyka inwestycyjnego, a maksymalny poziom kosztów związanych z zarządzaniem polisą, pokrywanych przez ubezpieczającego, jest ustalony na okres przekraczający 5 lat (E2)		
4. Rezerwa matematyczna na udziale własnym		
5. Współczynnik F (4/1)		
6. Wartość większa z dwu: 85% i poz. 5		
7. Współczynnik E3 - 25% wartości kosztów administracyjnych dotyczących danego rodzaju ubezpieczeń, poniesionych przez zakład ubezpieczeń w okresie ostatnich 12 miesięcy, w przypadku gdy zakład ubezpieczeń nie ponosi ryzyka inwestycyjnego, a maksymalny po		
8. Margines wypłacalności $(2*4\% + 3*1\%)*6 + 7$		
9. Wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń (C)		
10. Wielkość ryzyka na udziale własnym zakładu ubezpieczeń		
11. Współczynnik D (10/9)		
12. Wartość większa z dwu: 50% i poz. 11		
13. Składnik S1 $(9*0,3\%*12)$		
14. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I $(8 + 13)$		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.3 Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Kwota składki (G) (kwota większa z pozycji (1a-1b) i (1c-1d))		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Podatek zawarty w składce z pozycji 1a		
c) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek, z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Podatek zawarty w składce z pozycji 1c		
2. Równowartość kwoty w złotych T1 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P1)		
3. Kwota składki z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
4. Kwota składki z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
5. Współczynnik reasekuracyjny w % (H) (5b/5a, nie mniej niż 50%)		
a) Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w tym okresie		
b) Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym w tym okresie		
6. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek ((3a*6%+3b*16%/trzy+4a*18%+4b*16%)*5)		
7. Długość okresu porównawczego		
8. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń (J) ((8a - 8b + 8c - 8d)/7)*dwanaście		
a) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie porównawczym, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane w okresie porównawczym		
c) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
9. Równowartość w złotych kwoty T2 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P2)		
10. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
11. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
12. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń ((10a*26%/trzy+10b*23%/trzy+11a*26%+11b*23%)*5)		
13. Margines wypłacalności na bazie składek i przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń (kwota większa z pozycji 6 i 12)		
14. Margines wypłacalności na analogiczny dzień poprzedniego roku		
15. Współczynnik korygujący (15a/15b, nie więcej niż 1)		
a) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień sprawozdawczy		
b) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień następujący po analogicznym dniu poprzedniego roku		
16. Margines wypłacalności skorygowany (14*15)		
17. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (kwota większa z pozycji 13 i 16)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.4 Margines wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I (stara formuła)

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 na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.5. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I (stara formuła)

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 na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Margines wypłacalności

12.6. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I (stara formuła)

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*18%*10)		
12. Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1>poz. 2 (2*18%+(1-2)*16%)*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 na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Deklaracja wypłacalności

13.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej		
5. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, należności towarzystwa od członków z tytułu dopłat, których może zażądać na podstawie statutu, do wysokości 50% należnych dopłat w roku obrotowym i do wysokości 50% środków własnych ogółem		
6. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
7. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
14. Wielkość środków własnych		
15. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
16. Margines wypłacalności w grupie 3		
17. Margines wypłacalności w grupie 5		
18. Margines wypłacalności w dziale I		
19. Minimalny kapitał gwarancyjny		
20. Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
21. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
22. Kapitał gwarancyjny		
23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie roku
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach dla ubezpieczeń imnych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie		Razem	% rezerw	Krajowe	% rezerw	Zagraniczne - kraje UE	% rezerw	Zagraniczne - kraje poza UE	% rezerw
A		B	C	D	E	F	G	H	I
i. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w PLN									
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w PLN									
2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w PLN									
3. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w PLN									
iii. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w USD									
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w USD									
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w USD w przeliczeniu na PLN									
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w USD									
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w USD w przeliczeniu na PLN									
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w USD									
iii. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w EURO									
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w EURO									
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w EURO w przeliczeniu na PLN									
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w EURO									
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w EURO w przeliczeniu na PLN									
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w EURO									
iv. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w									
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w									
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w w przeliczeniu na PLN									
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w									
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w w przeliczeniu na PLN									
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w									
Razem									
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe									
2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych									

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.1. B. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Maksymalny udział w %
A	B	C	D
1. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1.1+B.4.1+B.6.1+B.7.1+B.8.1+B.9.1.1)			40,00%
2. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.6.2.1+B.10.1+B.11)			25,00%
3. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.3+B.4.2+B.5+B.8+B.9)			10,00%
4. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.6.2)			10,00%
5. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 5 ustawy (B.3.1+B.10.2)			10,00%
6. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.10.3+B.10.4)			5,00%
7. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13.2+B.16.2.2+B.17.2+B.18.2+B.24.2.2)			5,00%
8. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13+B.16+B.17+B.18+B.24)			25,00%
9. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)			5,00%
10. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)			3,00%
11. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)			3,00%

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

14.5 Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

Wyszczególnienie	Przewidywana wartość przepływów pieniężnych					
	do 6 miesięcy	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat do 10 lat	powyżej 10 lat do 20 lat	powyżej 20 lat
A	B	C	D	E	F	G
A. Prognozowane przepływy netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego (I-II)						
I. Wydatki						
1. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń zaistniałych do dnia bilansowego						
1.1 Zgłoszonych do dnia bilansowego						
1.2 Nie zgłoszonych do dnia bilansowego						
1.3 Tytułem likwidacji szkód						
2. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym						
3. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, inne niż odszkodowania i świadczenia, które zaistnieją po dniu bilansowym						
4. Prognozowane wydatki z tytułu składek (zwroty składek, prowizje itp.)						
5. Pozostałe wydatki						
II. Wpływy						
1. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń zaistniałych (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)						
2. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)						
3. Wpływy z tytułu składek uwzględnione w kalkulacji rezerw						
4. Pozostałe wpływy						
B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (I+II+III)						
I. Przyszłe wpływy, których wartość jest znana na dzień bilansowy						
1. Obligacje Skarbu Państwa						
2. Bony skarbowe						
3. Inne dłużne papiery wartościowe						
4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych						
5. Pożyczki						
6. Należności od reasekuratorów						
7. Należności od ubezpieczających						
8. Należności od pośredników ubezpieczeniowych						
9. Należności od budżetu państwa						
10. Pozostałe						
II. Przyszłe wpływy, których wartość zależy bezpośrednio od rynkowych stóp procentowych lub innych wskaźników i nie jest znana na dzień bilansowy						
1. Obligacje Skarbu Państwa						
2. Inne dłużne papiery wartościowe						
3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych						
4. Pożyczki						
5. Akcje notowane na rynku regulowanym						
6. Udziały i akcje nie notowane na rynku regulowanym						
7. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych						
8. Certyfikaty inwestycyjne						
9. Instrumenty pochodne						
10. Pozostałe						
III. Wpływy z pozostałych aktywów						
C. Saldo prognozowanych przepływów (B - A)						
D. Dopasowanie prognozowanych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów na pokrycie rezerw i z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (poz. B / poz. A)						

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XV. Podpisy

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	Główny księgowy	data	podpis
		Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego		
imię	nazwisko		data	podpis
		e-mail	telefon	faks
		Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych		
imię	nazwisko		data	podpis

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XVI. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 167 ust. 2 ustawy

imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
	nr na liście aktuariuszy	e-mail	telefon	faks

Noty objaśniające do załącznika nr 2

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do organu nadzoru w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy (klasy), w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa.
- Przez "bieżący okres sprawozdawczy" rozumie się okres od początku roku kalendarzowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.
Przez "poprzedni okres sprawozdawczy" rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku kalendarzowego.

- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe stosuje się wg zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. Nr 218, poz. 2144, z późn. zm.).

- Dane ilościowe (np. liczba polis, liczba szkód, liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych.
- Nazwy krajów i walut należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW lub inny zgodny z ISIN.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem "-", zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez jednostki powiązane i podporządkowane należy rozumieć odpowiednio jednostki powiązane i podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.
- Wyceny metodą praw własności akcji i udziałów jednostek podporządkowanych dokonuje się w oparciu o ostatnie dostępne sprawozdania finansowe tych jednostek.
- Przez lokaty zagraniczne rozumie się lokaty umiejscowione poza granicami kraju. Umiejscowienie lokat określa w przypadku:
 - a) nieruchomości – ich lokalizacja,
 - b) lokat notowanych na rynkach regulowanych – kraj rynku, na którym zostały nabyte,
 - c) innych lokat - miejsce ich realizacji, co oznacza w szczególności:
 - dla dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i wierzytelności oraz innych instrumentów finansowych o zagwarantowanej stopie dochodu - miejsce ich wykupu, spieniężenia, zamiany na inne aktywa,
 - dla akcji, udziałów oraz innych instrumentów finansowych dających prawo do udziału w kapitale spółki – siedziba tej spółki,
 - dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych lub w innych funduszach wspólnego lokowania – miejsce ich umorzenia.

W przypadku instrumentów finansowych złożonych posiadających wbudowane instrumenty pochodne do czasu podjęcia decyzji o realizacji instrumentów pochodnych o miejscu realizacji złożonego instrumentu decyduje miejsce realizacji instrumentu bazowego (pierwotnego).

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu - są to instrumenty finansowe nie zawierające gwarancji, a jedynie możliwość płatności kwot z tytułu posiadania instrumentu.

Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu - są to papiery wartościowe zapewniające dochód w ściśle określonych okresach (np. odsetki bądź wartość wykupu) niezależnie od tego czy wartość tego dochodu jest określona z góry czy zmienna.

Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki z uwzględnieniem wszelkich ewentualnych kosztów związanych z jej udzieleniem poniesionych przez udzielającego pożyczkę.

Zasady wyceny lokat określają przepisy § 19 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Lokaty krótkoterminowe oraz lokaty długoterminowe stanowią odpowiednio lokaty określone w § 21 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

W kwestiach nie uregulowanych odrębnie rozporządzeniem przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 1.2

Na początek okresu sprawozdawczego (kol. B) pozycja VIII „Zysk (strata) netto” powinna być równa zero, a wynik roku poprzedniego należy wykazać w pozycji VII „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3.1

Formularz 3.1 sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 5.1

Rachunki techniczne sporządzane są odrębnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej.

Formularz 5.2

Formularz 5.2 sporządza się dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych.

Formularz 6.1

W kolumnie B należy podać podział na akcje imienne i na okaziciela, używając oznaczeń: I - akcje imienne, O - akcje na okaziciela.

W kolumnie C należy podać rodzaj uprzywilejowania, jaki związany jest z akcjami (udziałami): w dywidendzie (oznaczenie D), w liczbie głosów (oznaczenie G), w podziale majątku (oznaczenie M), inne (wykazać jakie; oznaczenie U), w przypadku braku uprzywilejowań należy wpisać znak "B". Jeśli zakład ubezpieczeń posiada serie akcji uprzywilejowane wielorako (np. jednocześnie w liczbie głosów i w podziale majątku), w kolumnie C dla odpowiedniej serii należy wpisać ciąg liter oddzielonych spacją (dla powyższego przykładu będzie to następujący ciąg: G M).

Formularze 6.2 i 6.3

W kolumnie K formularza 6.2 procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) powinien być wykazany z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

W kolumnie C formularza 6.2 i kolumnie B formularza 6.3 należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank nierezydent, OPZU - zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

W formularzach 6.2 i 6.3 należy wymienić akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 2% głosów na WZA (WZU). Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 2% lub mniej niż 2% głosów na WZA (WZU) powinni być ujęci zbiorczo jako:

- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci' (symbol PK) - dla osób prawnych i osób fizycznych - rezydentów i/lub
- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) - nierezydenci' (symbol PZ) - dla osób prawnych i osób fizycznych - nierezydentów.

Suma pozycji w kolumnie E formularza 6.2 powinna być równa łącznej liczbie akcji (udziałów) zakładu.

Formularz 7.1

Formularze wypełnia się ogółem dla działalności zakładu ubezpieczeń i odrębnie dla działalności bezpośredniej (ogółem i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej.

Łączna dla wszystkich grup ubezpieczeń (klas rachunkowych) wartość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno – ubezpieczeniowych brutto powinna odpowiadać wartości poszczególnych rodzajów rezerw wykazanych w pozycji C pasywów bilansu.

W pozycjach III.1, III.2 oraz III.3 nie ujmuje się wartości rezerwy na koszty likwidacji szkód. Wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód ujmuje się odrębnie w pozycji III.4. Suma kwot ujętych w pozycji od III.1 do III.4 powinna odpowiadać wartości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia określonej w pozycji III.

Formularze grupy VIII

Informacje zawarte w formularzach 8.1-8.3 stanowią rozwinięcie informacji o poszczególnych rodzajach lokat ujętych w pozycji B i C aktywów bilansu.

Formularz 8.1

Formularz zawiera zestawienie wszystkich lokat będących elementami pozycji B aktywów bilansu, pogrupowanych wg określonych kategorii. W poszczególnych kategoriach lokat należy wymienić łączne wartości wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do danej kategorii.

Ponadto formularz zawiera zestawienie przychodów i kosztów dla poszczególnych kategorii lokat.

Formularz 8.2

Formularz sporządza się oddzielnie dla każdego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Formularz powinien zawierać zestawienie wszystkich aktywów i zobowiązań funduszu, pogrupowanych wg określonych kategorii aktywów i zobowiązań. W poszczególnych kategoriach aktywów i zobowiązań należy wymienić łączne wartości wszystkich elementów tworzących daną kategorię.

Formularz 8.3

W kolumnie A należy wpisać:

KONTRAKT DŁ – dla zakupionych kontraktów terminowych typu forward lub futures,
KONTRAKT KR – dla sprzedanych kontraktów terminowych typu forward lub futures,
OPCJA KUPNA – dla opcji kupna lub warrantów dających prawo kupna,
OPCJA SPRZEDAŻY – dla opcji sprzedaży lub warrantów dających prawo sprzedaży,

SWAP WA1/WA2 P1/P2 – dla swapów polegających na zamianie płatności w walucie WA1 na płatności w walucie WA2; zamiast P1 i P2 należy wpisać FI, jeżeli wartość odpowiedniej płatności jest stała, lub FL, jeżeli wartość odpowiedniej płatności zależy od zmiennej stopy procentowej. W kolumnie C „Wystawca (kontrpartner)” należy wpisać jego pełną nazwę, jeżeli jest znany. Jeżeli transakcja miała miejsce na zorganizowanym rynku, należy wpisać nazwę tego rynku.

Formularz 9.1.

W pozycji I.3 "Należności umorzone, ale nie przedawnione" należy wykazać wszystkie kwoty tych należności, które nie są ujęte w bilansie, a co do których jednostka posiada prawo do ich dochodzenia. W pozycji tej nie ujmuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu), bowiem w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa do jego dochodzenia. Przez należności umorzone, ale nie przedawnione, należy rozumieć te należności, co do których jednostce przysługuje prawo do ich dochodzenia, lecz ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny i decyduje się ona na ich częściowe lub całkowite umorzenie w swoich księgach. Nie oznacza to jednak, że jednostka całkowicie rezygnuje z praw do ich dochodzenia. W przypadku bowiem nieoczekiwanej poprawy sytuacji finansowej dłużnika jednostka ma zamiar dochodzić swoich roszczeń.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat). Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się natomiast w pozycji III.3. formularza.

Formularz 10.2

W kolumnie B należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia, które nie zostały rozwiązane do dnia rozpoczynającego okres sprawozdawczy.

W kolumnach D i H należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym w związku z zajściem zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.

W kolumnach E i I należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia rozwiązanych w okresie sprawozdawczym, z tytułu których przysługuje wartość wykupu, bez względu na to czy wartość ta została wypłacona czy nie wypłacona.

W kolumnie M należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia, które nie zostały rozwiązane do dnia sprawozdawczego.

Formularz 11.1

Suma ubezpieczenia od pojedynczego ryzyka na udziale własnym oznacza największą możliwą kwotę wypłaty świadczenia za szkodę lub wypadek powstały w jednym zdarzeniu losowym, z uwzględnieniem limitu odpowiedzialności (tj. wynikające z umowy ubezpieczenia) zakładu ubezpieczeń oraz z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

Zakłady ubezpieczeń powinny wyszczególnić wszystkie ryzyka przekraczające limit 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

Największe ryzyka ujmuje się zaczynając od tego, którego przekroczenie wskaźnika limitu 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym jest największe.

Formularze grupy XII

Sposób wyliczania marginesu wypłacalności odpowiednio w nowej formule (formularze 12.1, 12.2, 12.3) lub w starej formule (formularze 12.4 i 12.5, 12.6) wynika z § 11 rozporządzenia Ministra

Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Formularze 12.1, 12.2

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Formularze 12.3

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Kwoty T1 i T2, o których mowa w wierszach odpowiednio 2 i 9, należy rozumieć zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Wiersze 3, 3a, 3b, 10, 10a, 10b wypełnia się wyłącznie dla ubezpieczeń choroby spełniających warunki określone w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. Ubezpieczenia choroby nie spełniające ww. warunków należy wykazać łącznie z pozostałymi ubezpieczeniami w wierszach odpowiednio 4, 4a, 4b, 11, 11a, 11b.

Margines wypłacalności skorygowany (wiersz 16) jest obliczany tylko w przypadku określonym w pkt 4 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. W razie braku podstaw do korygowania marginesu wypłacalności, wiersze 14-16 powinny pozostać niewypełnione.

Formularze 12.4, 12.5, 12.6

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 października 1995 r. w sprawie sposobu wyliczenia i wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla każdego rodzaju ubezpieczeń oraz dla działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr 127, poz. 606).

Formularz 13.1

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

W wierszu 4 należy wykazać aktywa wyliczone z uwzględnieniem rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych zakładów ubezpieczeń powiązanych (Dz. U. Nr 217, poz. 2129).

Formularze 14.1-14.4

W formularzach 14.1, 14.2 i 14.4 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

W formularzu 14.2 oprócz aktywów spełniających wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy ujmuje się również inne aktywa i zobowiązania uwzględnione przy ustaleniu wartości aktywów netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

W pozycji B.1 formularzy 14.1 i 14.2 ujmuje się również instrumenty finansowe emitowane przez rządy innych państw oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

W kolumnie E formularzy 14.1 i 14.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie D przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie G formularzy 14.1 i 14.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie F przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie I formularzy 14.1 i 14.2 ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie H przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

Formularz 14.4 wypełnia się, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

1. Papiery wartościowe jednego podmiotu stanowią więcej niż 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Pożyczki udzielone jednemu podmiotowi przekraczają 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
3. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
4. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 14.5

Formularz dotyczy wyłącznie aktywów wykazanych w formularzu 14.1 *Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.*

A. Prognozowane wydatki netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego

W formularzu należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. Prognozowane przepływy należy wyznaczyć metodami statystyki i matematyki aktuarialnej, z uwzględnieniem danych historycznych i przewidywanych rezygnacji z umów ubezpieczenia.

Prognozowane przepływy pieniężne powinny być kalkulowane w wartościach brutto. Wpływy powinny być kalkulowane w oparciu o składkę brutto. W wydatkach powinny być prezentowane wszystkie prognozowane koszty jakie poniesie zakład ubezpieczeń w związku z zawartymi umowami ubezpieczenia.

B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

W części B należy wykazać przepływy dotyczące wszystkich aktywów wykazanych w formularzu 14.1 *Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający.*

W częściach B.I i B.II należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i lokat terminowych należy

uwzględnić wszystkie przepływy, które nastąpią do dnia wykupu papieru wartościowego, likwidacji lokaty bądź spłaty pożyczki.

W części B.I w wierszach 1 i 3-5 należy wykazać wpływy z tytułu:

- wykupu dłużnych papierów wartościowych, likwidacji lokat terminowych oraz spłat wartości nominalnej pożyczek
- odsetek od instrumentów finansowych (dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek) o stałym oprocentowaniu
- tych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na dzień bilansowy jest już znana, ponieważ znana jest już stopa odniesienia
- tej części odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada stałej stopie będącej składnikiem oprocentowania.

W części B.II należy wykazać tę część prognozowanych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada zmiennej stopie odniesienia i nie jest znana na dzień bilansowy. Jeżeli określenie oprocentowania nie zawiera jako składnika stałej stopy, należy wykazać całość prognozowanych wpływów z tytułu odsetek. Przy wyznaczaniu wpływów należy przyjąć, że w przyszłych okresach odsetkowych oprocentowanie będzie takie samo, jak w bieżącym okresie odsetkowym.

W części B.III należy uwzględnić wpływy z aktywów, które nie posiadają określonego terminu wymagalności lub dla których okres wymagalności lub wartość przyszłych wpływów są trudne do określenia.

**DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIAŁE II**

sporządzone na podstawie § 2 ust. 3 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

Spis formularzy:

- A Strona tytułowa zakładu ubezpieczeń działu II

- 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 majątkowych i c

- IV. Rachunek przepływów pieniężnych**
 - 4.1. Rachunek przepływów pieniężnych

- V. Rachunki techniczne**
 - 5.1. Rachunki techniczne działu II – działalność bezpoś

- 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 oraz zobowiązania**
 - 8.1. Należności
 - 8.2. Zobowiązania

- 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 - grupa B aktywów
 - 10.2. Wykaz nieruchomości
 - 10.3. Wykaz akcji notowanych na rynku regulowanym
 - 10.4. Wykaz udziałów, akcji nie notowanych na rynku regulowanym i pozostałych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu
 - 10.5. Wykaz jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych
 - 10.6. Wykaz instrumentów pochodnych
 - 10.7. Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu
 - 10.8. Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie
 - 10.9. Wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych
- XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych**
- 11.1. Pozycje pozabilansowe
- XII. Składka, odszkodowania i świadczenia**
- 12.1. Składka, odszkodowania i świadczenia działu II w ubezpieczeniach obowiązkowych i ubezpieczeniu Zielona Karta
 - 12.2. Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zajścia szkody
 - 12.3. Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zgłoszenia szkody
 - 12.4. Świadczenia rentowe działu II wg roku zajścia szkody
- XIII. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej**
- 13.1. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów oraz kosztów działalności lokacyjnej
- XIV. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń**
- 14.1. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń
- XV. Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń**
- 15.1. Skargi na działalność zakładu ubezpieczeń
- XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń**
- 16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
 - 16.2. Wykaz reasekuratorów
 - 16.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych
- XVII. Margines wypłacalności**
- 17.1. Margines wypłacalności dla działu II (nowa formuła)
 - 17.2. Margines wypłacalności na bazie składek dla działu II (stara formuła)
 - 17.3. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań dla działu II (stara formuła)
- XVIII. Deklaracja wypłacalności**
- 18.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II
- XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**
- 19.1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
 - 19.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach

- 19.1.B Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy
- 19.2. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- 19.3. Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

- XX. Statystyka międzynarodowa**
- 20.1. Działalność międzynarodowa działu II ogółem i w podziale na kraje

- XXI. Podpisy**

- XXII. Opinia o prawidłowości wyliczania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych ustalanych metodami matematyki ubezpieczeniowej zgodnie z art. 167 ust. 3 ustawy**

- XXIII. Informacja dodatkowa, o której mowa w § 9 ust. 2 rozporządzenia**

- XXIV. Akt notarialny z walnego zgromadzenia, na którym została przyjęta uchwała w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ust.4 ustawy o rachunkowości**

- XXV. Dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, we właściwym rejestrze sądowym, zgodnie z art. 69 ustawy o rachunkowości**

- XXVI. Dowód złożenia sprawozdania finansowego, o którym mowa w art. 45 ustawy o rachunkowości, do ogłoszenia, zgodnie z art. 70 ustawy o rachunkowości**

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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, 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		
AKTYWA RAZEM		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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. 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 nie wypłacone 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 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

II. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1 Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	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 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. 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 pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

III. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
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 nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone 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 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	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, odzysków i zwrotów odszkodowań		
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. 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		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
II. Wydatki		
1. Nabycie nieruchomości		
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów 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 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

V. RACHUNKI TECHNICZNE

5.1 Rachunki techniczne działu II - działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
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 nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone 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 sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.1 Struktura kapitału zakładowego

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.						

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

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.3 Struktura uprzywilejowania akcji (udziałów)

Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	Typ akcjonariusza (udziałowca)	Kod serii	Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych			
			w dywidendzie	w liczbie głosów	w podziale majątku	z innymi uprzywilejowaniami
A	B	C	D	E	F	G
RAZEM						
1.						
2.						
3.						

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

VII. ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

7.1 Zmiany w kapitale własnym

Wyszczególnienie	Początek okresu sprawozdawczego			Zmiany w okresie sprawozdawczym			Koniec okresu sprawozdawczego
	przed korektami	korekty błędów podstawowych	po korektach	zwiększenia	zmniejszenia	F	
A	B	C	D	E	F	G	
II. 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 rezerwowy 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							
III. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)							

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VIII. NALEŻNOŚCI ORAZ ZOBOWIĄZANIA

8.1 Należności

Wyszczególnienie	Należności bieżące z terminem płatności					Należności przeterminowane		Razem
	do 3 mies.	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								
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 pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

VIII. NALEŻNOŚCI ORAZ ZOBOWIĄZANIA
 8.2 Zobowiązania

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 papierów wartościowych oraz pobranych pożyczek							
V. Zobowiązania wobec instytucji kredytowych							
VI. Inne zobowiązania							
1. wobec budżetu							
2. pozostałe							
VII. Razem							

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

IX. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

9.1 Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wg metod ich tworzenia
 działalności bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Metoda indywidualna	Metoda ryczałtowa	Metoda aktuarialna	Metoda dla rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)
A	B	C	D	E
I. Rezerwa składek				
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego				
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				
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent				
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości				
1. ustalona metodą nr 1				
2. ustalona metodą nr 2				
3. ustalona metodą nr 3				
4. ustalona metodą nr 4				
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych				
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków				
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie				
VIII. Razem				

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe 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

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek			
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego			
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			
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości			
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków			
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
VIII. Razem			

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Dodatkowe 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

Wyszczególnienie	Rezerwy ustalone w walucie polskiej			Rezerwy ustalone w walucie		
	rezerwy na udziale własnym	rezerwy brutto	udział reasekuratorów	rezerwy na udziale własnym	rezerwy brutto	udział reasekuratorów
A	B	C	D	E	F	G
I. Rezerwa składek						
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego						
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						
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent						
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości						
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych						
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków						
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie						
VIII. Razem						

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

X. LOKATY

10.8 Wykaz pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

Nazwa pożyczkobiorcy	Wartość udzielonej pożyczki	Termin spłaty pożyczki	Wartość bilansowa pożyczki	Wartość stanowiąca pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Przedmiot zabezpieczenia	Wartość innych obciążeń ustanowionych na przedmiocie zabezpieczenia	Kraj pożyczkobiorcy	Waluta pożyczki
A	B	C	D	E	F	G	H	I
Razem								
1.								
2.								
3.								
4.								

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

X. LOKATY

10.9 Wykaz lokat terminowych w instytucjach kredytowych

Wyszczególnienie	Wartość początkowa lokaty	Wartość bilansowa lokaty	Wartość stanowiąca pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	Kraj lokaty	Waluta lokaty
A	B	C	D	E	F
Razem					
1.					
2.					
3.					
4.					

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe 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 podporządkowanych		
2. Otrzymane gwarancje i poręczenia		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
3. Należności umorzone, ale nie przedawnione		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
4. Pozostałe		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
II. Zobowiązania warunkowe		
1. Weksle akceptowane i indosowane		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
2. Udzielone gwarancje i poręczenia		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
3. Udzielone gwarancje objęcia emisji akcji spółek		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
4. Roszczenia sporne, nie uznane przez zakład ubezpieczeń, a skierowane przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
5. Zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach		
a) 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 ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
6.1. akcje, udziały		
6.2. dłużne papiery wartościowe		
6.3. pozostałe aktywa		
7. Pozostałe		
a) w tym wobec jednostek podporządkowanych		
III. Zabezpieczenia		
1. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
a) w tym od jednostek podporządkowanych		
2. Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
a) w tym na rzecz jednostek podporządkowanych		
3. Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a) 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. Obce składniki aktywów nie ujęte w aktywach		
a) w tym jednostek podporządkowanych		
1. Dzierżawa		
2. Zastaw		
3. Pozostałe		
V. Pozostałe pozycje pozabilansowe		
a) w tym jednostek podporządkowanych		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
Sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. Składka, odszkodowania i świadczenia

12.1 Składka, odszkodowania i świadczenia działu II w ubezpieczeniach obowiązkowych i ubezpieczeniu Zielona Karta

Wyszczególnienie	Liczba polis	Składka przypisana brutto	Zmiana stanu rezerwy składki brutto	Liczba szkód zgłoszonych	Liczba szkód zlikwidowanych	Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto	Zmiana stanu rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia
A	B	C	D	E	F	G	H
1. Ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów							
a) roczne umowy ubezpieczenia							
b) krótkoterminowe umowy ubezpieczenia							
w tym: ubezpieczenia graniczne							
2. Ubezpieczenie budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych							
3. Ubezpieczenie OC rolników z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego							
4. Ubezpieczenia OC określone przez przepisy innych ustaw lub określone przez ratyfikowane przez Rzeczpospolitą Polską umowy międzynarodowe, nakładające na określone podmioty obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia							
a) ubezpieczenie OC podmiotów wykonujących doradztwo podatkowe za szkody wyrządzone przy wykonywaniu czynności doradztwa podatkowego							
b) ubezpieczenie OC podmiotu przyjmującego zamówienie na świadczenia zdrowotne za szkody wyrządzone przy udzielaniu tych świadczeń							
c) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej adwokatów							
d) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej notariuszy							
e) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej radców prawnych							
f) ubezpieczenie OC rzeczników patentowych za szkody wyrządzone przy świadczeniu pomocy w sprawach własności przemysłowej							
g) ubezpieczenie OC brokerów ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu prowadzenia działalności brokerskiej							
h) ubezpieczenie OC organizatorów turystyki i pośredników turystycznych z tytułu prowadzenia działalności							
i) ubezpieczenie OC biegłych rewidentów z tytułu wykonywania zawodu							
j) ubezpieczenie OC właściciela statku lub armatora za szkody spowodowane zanieczyszczeniem morza olejami							
k) ubezpieczenie OC użytkowników statków powietrznych, przewoźników lotniczych i innych przedsiębiorców prowadzących działalność lotniczą							
l) ubezpieczenie OC organizatorów imprez masowych za szkody wyrządzone uczestnikom imprez masowych, na które wstęp jest odpłatny							
m) ubezpieczenie OC komorników sądowych oraz ich pracowników z tytułu wykonywania zawodu							
n) ubezpieczenie OC rzeczoznawcy majątkowego z tytułu wykonywania zawodu							
o) ubezpieczenie OC pośrednika w obrocie nieruchomościami z tytułu wykonywania zawodu							
p) ubezpieczenie OC zarządcy nieruchomości z tytułu wykonywania zawodu							
r) ubezpieczenie OC agentów ubezpieczeniowych działających na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń							
s) ubezpieczenie OC przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą w zakresie usług detektywistycznych za szkody wyrządzone podczas wykonywania czynności detektywa							
t) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej architektów oraz inżynierów budownictwa							
u) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej badacza i sponsora							
v) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej osoby eksploatującej urządzenie jądrowe							
x) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej podmiotu świadczącego usługi certyfikacyjne							
y) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej podmiotów uprawnionych do wykonywania działalności usługowej w zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych							
z) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej dysponenta jednostki w rozumieniu ustawy o Państwowym Ratownictwie Medycznym							
aa) ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej przedsiębiorcy prowadzącego działalność gospodarczą określoną w ustawie Prawo łowieckie							
ab) pozostałe ubezpieczenia obowiązkowe							
5. Razem							
6. Ubezpieczenie Zielona Karta							

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII. Składka, odszkodowania i świadczenia
12 2 Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zajścia szkody

Wyszczególnienie	Suma		Rok ...	
	Liczba szkód	Wartość	Liczba szkód	Wartość
A	B	C	D	E
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto bez zwrotów, regresów i odzysków				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
1. w tym: szkody ponownie otwarte brutto				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
c) w tym: koszt likwidacji szkód bez wypłaty odszkodowania				
2. Udział reasekuratora w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
II. Zwroty, regresy i odzyski uwzględnione w pozycji odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto technicznego rachunku ubezpieczeń				
1. Zwroty, regresy i odzyski otrzymane				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Zwroty, regresy i odzyski należne				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto				
1. Rezerwy na szkody zgłoszone i oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Rezerwy na szkody zgłoszone i nie oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
3. Rezerwy na szkody zaszie nie zgłoszone (IBNR) bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
4. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
5. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zaszytych nie zgłoszonych (IBNR), na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
IV. Suma odszkodowań i świadczeń brutto oraz rezerw brutto na koniec roku				
V. Suma rezerw brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego				
VI. Przeszacowanie/niedoszacowanie rezerw				

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XII Składka, odszkodowania i świadczenia

12.3 Odszkodowania i świadczenia działu II wg roku zgłoszenia szkody

Wyszczególnienie	Suma		Rok ...	
	Liczba szkód	Wartość	Liczba szkód	Wartość
A	B	C	D	E
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto bez zwrotów, regresów i odzysków				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
1. w tym: szkody ponownie otwarte brutto				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
c) w tym: koszt likwidacji szkód bez wypłaty odszkodowania				
2. Udział reasekuratora w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
II. Zwroty, regresy i odzyski uwzględnione w pozycji odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto technicznego rachunku ubezpieczeń				
1. Zwroty, regresy i odzyski otrzymane				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Zwroty, regresy i odzyski należne				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto				
1. Rezerwy na szkody zgłoszone i oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Rezerwy na szkody zgłoszone i nie oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
3. Rezerwy na szkody zasze nie zgłoszone (IBNR) bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
4. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
5. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zaszych nie zgłoszonych (IBNR), na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
IV. Suma odszkodowań i świadczeń brutto oraz rezerw brutto na koniec roku				
V. Suma rezerw brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego				
VI. Przeszacowanie/niedoszacowanie rezerw				

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

XII. Składka, odszkodowania i świadczenia

12.4 Świadczenia rentowe działu II wg roku zajścia szkody

Wyszczególnienie	Suma		Rok ...	
	Liczba szkód	Wartość	Liczba szkód	Wartość
A	B	C	D	E
I. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto bez zwrotów, regresów i odzysków				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
1. w tym: szkody ponownie otwarte brutto				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
c) w tym: koszt likwidacji szkód bez wypłaty odszkodowania				
2. Udział reasekuratora w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
3. Odszkodowania i świadczenia wypłacone na udziale własnym				
a) odszkodowania i świadczenia wypłacone				
b) koszty likwidacji szkód				
II. Zwroty, regresy i odzyski uwzględnione w pozycji odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto technicznego rachunku ubezpieczeń				
1. Zwroty, regresy i odzyski otrzymane				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Zwroty, regresy i odzyski należne				
a) na udziale reasekuratora				
b) na udziale własnym				
III. Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto				
1. Rezerwy na szkody zgłoszone i oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
2. Rezerwy na szkody zgłoszone i nie oszacowane bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
3. Rezerwy na szkody zasze nie zgłoszone (IBNR) bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
4. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych, na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
5. Rezerwy na koszty likwidacji szkód zaszych nie zgłoszonych (IBNR), na koniec roku				
a) udział reasekuratora				
b) na udziale własnym				
IV. Suma odszkodowań i świadczeń brutto oraz rezerw brutto na koniec roku				
V. Suma rezerw brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego				
VI. Przeszacowanie/niedoszacowanie rezerw				

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIII. Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej

13.1 Informacja dotycząca kosztów działalności ubezpieczeniowej, kosztów likwidacji szkód i windykacji regresów oraz kosztów działalności lokacyjnej

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
I. Koszty administracyjne		
1. zużycie materiałów i energii		
2. koszty reklamy z wyłączeniem kosztów reklamy związanych z produktem ubezpieczeniowym		
3. koszty usług obcych		
4. wynagrodzenia wraz z narzutami		
5. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych z wyłączeniem amortyzacji nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
6. koszty utrzymania biur i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby		
7. koszty pocztowe i telekomunikacyjne		
8. koszty podróży służbowych		
9. inne koszty administracyjne		
II. Koszty akwizycji		
a) w tym zmiana stanu aktywowanych kosztów akwizycji		
1. wynagrodzenia oraz ubezpieczenia i inne świadczenia zaliczane do kosztów akwizycji		
2. prowizje		
2.1. z działalności bezpośredniej		
a) brokerzy		
b) agenci		
2.2. z reasekuracji czynnej		
3. koszty reklamy związane z produktem ubezpieczeniowym		
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 prewencyjny		
6. wpłaty na rzecz Komendanta Głównego Straży Pożarnej		
7. inne koszty techniczne		
IV. Koszty likwidacji szkód i windykacji regresów ujmowane w odszkodowaniach wypłaconych		
1. koszty zewnętrzne		
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. koszty wewnętrzne		
a) wynagrodzenia rzeczoznawców i likwidatorów szkód		
b) inne wynagrodzenia związane z likwidacją szkód i windykacją regresów		
c) materiały		
d) inne koszty		
V. Koszty działalności lokacyjnej		
1. koszty zewnętrzne		
a) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
b) koszty zarządzania lokatami		
c) prowizje bankowe		
d) prowizje biur maklerskich		
e) pozostałe koszty		
2. koszty wewnętrzne		
a) koszty utrzymania nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
b) amortyzacja nieruchomości przeznaczonych na cele inwestycyjne		
c) koszty zarządzania lokatami		
d) prowizje bankowe		
e) prowizje biur maklerskich		
f) pozostałe koszty		

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

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

16.3 Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych

Reasekuratorzy według przynależności do grupy przedsiębiorstw	Kraj	Udział reasekuratorów w składce	
		wartość	%
A	B	C	D
Razem			
I. Razem grupa nr 1			
1.			
2.			
3.			
4.			
II. Razem grupa nr 2			
1.			
2.			
3.			
4.			

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.1 Margines wypłacalności dla działu II (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Kwota składki (G) (kwota większa z pozycji (1a-1b+50%*1c) i (1d-1e+50%*1f))		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Podatek zawarty w składce z pozycji 1a		
c) Składka z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględniona w pozycji 1a po potrąceniu zawartego w niej podatku		
d) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek, z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
e) Podatek zawarty w składce z pozycji 1d		
f) Składka z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględniona w pozycji 1d po potrąceniu zawartego w niej podatku		
2. Równowartość kwoty w złotych T1 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P1)		
3. Kwota składki z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
4. Kwota składki z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
5. Współczynnik reasekuracyjny w % (H) (5b/5a, nie mniej niż 50%)		
a) Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w tym okresie		
b) Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym w tym okresie		
6. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek $((3a*6\%+3b*16\%/trzy+4a*18\%+4b*16\%)*5)$		
7. Długość okresu porównawczego (36 lub 84 ostatnie miesiące)		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń ryzyk burzy, gradu, mrozu lub kredytu, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
c) Wskaźnik udziału ubezpieczeń ryzyk burzy, gradu, mrozu lub kredytu (7b/7a)		
8. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń (J) $((8a - 8b + 8c - 8d + 1/2*(8e - 8f + 8g - 8h))/7)*dwanadzieś$		
a) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie porównawczym, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane w okresie porównawczym		
c) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
e) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8a		
f) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8b		
g) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8c		
h) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8d		
9. Równowartość w złotych kwoty T2 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P2)		
10. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
11. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
12. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń $((10a*26\%/trzy+10b*23\%/trzy+11a*26\%+11b*23\%)*5)$		
13. Margines wypłacalności na bazie składek i przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń (kwota większa z pozycji 6 i 12)		
14. Margines wypłacalności na analogiczny dzień poprzedniego roku		
15. Współczynnik korygujący (15a/15b, nie więcej niż 1)		
a) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień sprawozdawczy		
b) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień następny po analogicznym dniu poprzedniego roku		
16. Margines wypłacalności skorygowany (14*15)		
17. Margines wypłacalności dla działu II (kwota większa z pozycji 13 i 16)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.2. Margines wypłacalności na bazie składek dla działu II (stara formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie ostatnich 12 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
2. Zbiór składki przypisanej z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej (G)		
3. Równowartość 10.000.000 EURO w zł wg kursu średniego walut obcych w tabeli kursów NBP nr 1 roku sprawozdawczego (P1)		
4. Zbiór składki przypisanej do wysokości P1		
5. Zbiór składki przypisanej ponad wartość P1		
6. Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 12 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok) pomniejszone o zwroty, regresy i odzyski		
7. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu ostatnich 12 miesięcy (lub na koniec okresu całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na początek okresu ostatnich 12 miesięcy (lub zero, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
9. Suma przejściowa (6+7-8)		
10. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach z poz. 6		
11. Udział reasekuratorów w rezerwie w poz. 7		
12. Udział reasekuratora w rezerwie w poz. 8		
13. Suma przejściowa (10+11-12)		
14. Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
15. Współczynnik reasekuracyjny w % (14/9)		
16. Maksimum z wartości 50% i poz. 15		
17. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek (4*18%+5*16%)*16		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVII. Margines wypłacalności

17.3. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań dla działu II (stara formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Składka przypisana brutto w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu i mrozu		
2. Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń kredytu		
3. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie ostatnich 12 miesięcy		
4. Wskaźnik udziału ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu i mrozu w % (1/3)		
5. Wskaźnik udziału ubezpieczeń kredytu w % (2/3)		
6. Długość rozpatrywanego okresu (36 lub 84 ostatnie miesiące lub okres całej działalności)		
7. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w rozpatrywanym okresie, pomniejszone o zwroty, regresy i odzyski		
8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu rozpatrywanego		
9. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na początek okresu rozpatrywanego		
10. Suma przejściowa (7+8-9)		
11. Przeciętna kwota odszkodowań (10/6)*dwanaście		
12. Przeciętna roczna kwota odszkodowań za okres ostatnich 3 lub 7 lat obrotowych		
13. Współczynnik oznaczający przeciętną sumę odszkodowań (J) poz. 11 lub 12, gdy nie jest możliwe ustalenie wielkości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
14. Równowartość w zł 7.000.000 EURO wg kursu średniego walut obcych w tabeli kursów NBP nr 1 roku sprawozdawczego (P2)		
15. Przeciętna suma odszkodowań do wysokości P2		
16. Przeciętna suma odszkodowań powyżej wysokości P2		
17. Współczynnik (H) reasekuracji poz. 16 z formularza 17.2		
18. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań MW2 (15*26%+16*23%)*17		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XVIII. Deklaracja wypłacalności

18.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej		
5. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, należności towarzystwa od członków z tytułu dopłat, których może zażądać na podstawie statutu, do wysokości 50% należnych dopłat w roku obrotowym i do wysokości 50% środków własnych ogółem		
6. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
7. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
12. Wielkości środków własnych		
13. Margines wypłacalności		
14. Minimalny kapitał gwarancyjny		
15. Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
16. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
17. Kapitał gwarancyjny		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.1. B. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy

Wyszczególnienie	Razem	% rezerw	Maksymalny udział w %
A	B	C	D
1. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1.1+B.4.1+B.6.1+B.7.1+B.8.1+B.9.1.1)			40,00%
2. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.6.2.1+B.10.1+B.11)			25,00%
3. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.3+B.4.2+B.5+B.8+B.9)			10,00%
4. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.6.2)			10,00%
5. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 5 ustawy (B.3.1+B.10.2)			10,00%
6. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.10.3+B.10.4)			5,00%
7. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13.2+B.16.2.2+B.17.2.2+B.18.2+B.24.2.2)			5,00%
8. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13+B.16+B.17.2+B.18+B.24)			25,00%
9. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)			5,00%
10. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)			3,00%
11. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)			3,00%

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień

XIX. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

19.3 Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

Wyszczególnienie	Przewidywana wartość przepływów pieniężnych				
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiące do 6 miesięcy	powyżej 6 miesiące do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
A	B	C	D	E	F
A. Prognozowane przepływy netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego (I-II)					
I. Wydatki					
1. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń zaistniałych do dnia bilansowego					
1.1 Zgłoszonych do dnia bilansowego					
1.2 Nie zgłoszonych do dnia bilansowego					
1.3 Tytułem likwidacji szkód					
2. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym					
3. Prognozowane wydatki z tytułu likwidacji szkód inne niż odszkodowania i świadczenia, które zaistnieją po dniu bilansowym					
4. Prognozowane wydatki z tytułu składek (zwroty składek, prowizje itp.)					
5. Pozostałe wydatki					
II. Wpływy					
1. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń zaistniałych (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)					
2. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)					
3. Pozostałe wpływy					
B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (I+II+III)					
I. Przyszłe wpływy, których wartość jest znana na dzień bilansowy					
1. Obligacje Skarbu Państwa					
2. Bony skarbowe					
3. Inne dłużne papiery wartościowe					
4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
5. Pożyczki					
6. Należności od reasekuratorów					
7. Należności od ubezpieczających					
8. Należności od pośredników ubezpieczeniowych					
9. Należności od budżetu państwa					
10. Pozostałe					
II. Przyszłe wpływy, których wartość zależy bezpośrednio od rynkowych stóp procentowych lub innych wskaźników i nie jest znana na dzień bilansowy					
1. Obligacje Skarbu Państwa					
2. Inne dłużne papiery wartościowe					
3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
4. Pożyczki					
5. Akcje notowane na rynku regulowanym					
6. Udziały i akcje nie notowane na rynku regulowanym					
7. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych					
8. Certyfikaty inwestycyjne					
9. Instrumenty pochodne					
10. Pozostałe					
III. Wpływy z pozostałych aktywów					
C. Saldo prognozowanych przepływów (B - A)					
D. Dopasowanie prognozowanych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów na pokrycie rezerw i z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (poz. B / poz. A)					

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

XX. Statystyka międzynarodowa
 20.1 Działalność międzynarodowa działu, II ogólni i w podziale na kraje

Rodzaj ubezpieczeń	Działalność krajowa						Działalność zagraniczna						
	Zobowiązania (ryzyka) umiejscowione poza granicami kraju			Transakcje przeprowadzane w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw			Transakcje przeprowadzane w ramach swobody świadczenia usług						
	Składka przypisana brutto	Szkody zasze brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Udział reasekuratorów w składce	Szkody zasze brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Szkody zasze brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M.	
I. Działalność bezpośrednia													
a) Grupa 1													
b) Grupa 2													
c) Grupa 3													
d) Grupa 4													
e) Grupa 5													
f) Grupa 6													
g) Grupa 7													
h) Grupa 8													
i) Grupa 9													
j) Grupa 10													
k) Grupa 11													
l) Grupa 12													
m) Grupa 13													
n) Grupa 14													
o) Grupa 15													
p) Grupa 16													
q) Grupa 17													
r) Grupa 18													
II. Reasekuracja czynna													
III. Liczba oddziałów													
IV. Częstość szkód													
V. Średnia wysokość szkody													

grupa 10 z wyłączeniem OC przewoźnika

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XXI. Podpisy

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	Główny księgowy	data	podpis
		Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego		
imię	nazwisko		data	podpis
		e-mail	telefon	faks
		Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych		
imię	nazwisko		data	podpis

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień roku

XXII. Opinia o prawidłowości wyliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi na podstawie art. 167 ust. 3 ustawy

imię	nazwisko	funkcja	data	podpis
	nr na liście aktuaruszy	e-mail	telefon	faks

Noty objaśniające do załącznika nr 3

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do organu nadzoru w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy (klasy), w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa.

- Przez "bieżący okres sprawozdawczy" rozumie się okres od początku roku kalendarzowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.

Przez "poprzedni okres sprawozdawczy" rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku kalendarzowego.

- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe stosuje się wg zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. Nr 218, poz. 2144, z późn. zm.).

- Dane ilościowe (np. liczba polis, liczba szkód, liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych.
- Nazwy krajów i walut należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW lub inny zgodny z ISIN.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem "-", zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez jednostki powiązane i podporządkowane należy rozumieć odpowiednio jednostki powiązane i podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.
- Przez lokaty zagraniczne rozumie się lokaty umiejscowione poza granicami kraju. Umiejscowienie lokat określa w przypadku:

- a) nieruchomości – ich lokalizacja,
- b) lokat notowanych na rynkach regulowanych – kraj rynku, na którym zostały nabyte,
- c) innych lokat - miejsce ich realizacji, co oznacza w szczególności:
 - dla dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i wierzytelności oraz innych instrumentów finansowych o zagwarantowanej stopie dochodu - miejsce ich wykupu, spieniężenia, zamiany na inne aktywa,
 - dla akcji, udziałów oraz innych instrumentów finansowych dających prawo do udziału w kapitale spółki – siedziba tej spółki,
 - dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych lub w innych funduszach wspólnego lokowania – miejsce ich umorzenia.

W przypadku instrumentów finansowych złożonych posiadających wbudowane instrumenty pochodne do czasu podjęcia decyzji o realizacji instrumentów pochodnych o miejscu realizacji złożonego instrumentu decyduje miejsce realizacji instrumentu bazowego (pierwotnego).

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu - są to instrumenty finansowe nie zawierające gwarancji, a jedynie możliwość płatności kwot z tytułu posiadania instrumentu.

Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu - są to papiery wartościowe zapewniające dochód w ściśle określonych okresach (np. odsetki bądź wartość wykupu) niezależnie od tego czy wartość tego dochodu jest określona z góry czy zmienna.

Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki z uwzględnieniem wszelkich ewentualnych kosztów związanych z jej udzieleniem poniesionych przez udzielającego pożyczkę.

Zasady wyceny lokat określają przepisy § 19 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Lokaty krótkoterminowe oraz lokaty długoterminowe stanowią odpowiednio lokaty określone w § 21 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

W kwestiach nie uregulowanych odrębnie rozporządzeniem przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 1.2

Na początek okresu sprawozdawczego (kol. B) pozycja VIII „Zysk (strata) netto” powinna być równa zero, a wynik roku poprzedniego należy wykazać w pozycji VII „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3.1

Formularz 3.1 sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 5.1

Rachunki techniczne sporządzane są odrębnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej (łącznie i w podziale na klasy rachunkowe).

Formularz 6.1

W kolumnie B należy podać podział na akcje imienne i na okaziciela, używając oznaczeń: I - akcje imienne, O - akcje na okaziciela.

W kolumnie C należy podać rodzaj uprzywilejowania, jaki związany jest z akcjami (udziałami): w dywidendzie (oznaczenie D), w liczbie głosów (oznaczenie G), w podziale majątku (oznaczenie M), inne (wykazać jakie; oznaczenie U), w przypadku braku uprzywilejowań należy wpisać znak "B". Jeśli zakład ubezpieczeń posiada serie akcji uprzywilejowane wielorako (np. jednocześnie w liczbie głosów i w podziale majątku), w kolumnie C dla odpowiedniej serii należy wpisać ciąg liter oddzielonych spacją (dla powyższego przykładu będzie to następujący ciąg: G M).

Formularze 6.2 i 6.3

W kolumnie K formularza 6.2 procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) powinien być wykazany z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

W kolumnie B formularzy 6.2 i 6.3 należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank nierezydent, OPZU - zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

W formularzach 6.2 i 6.3 należy wymienić akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 2% głosów na WZA (WZU). Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 2% lub mniej niż 2% głosów na WZA (WZU) powinni być ujęci zbiorczo jako:

- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci' (symbol PK) - dla osób prawnych i osób fizycznych - rezydentów i/lub
- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) - nierezydenci' (symbol PZ) - dla osób prawnych i osób fizycznych - nierezydentów.

Suma pozycji w kolumnie E formularza 6.2 powinna być równa łącznej liczbie akcji (udziałów) zakładu.

Formularz 7.1

Formularz 7.1 stanowi rozwinięcie informacji o zmianach w pozycji A pasywów bilansu.

Korekty błędów podstawowych dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, a ujawnionych w bieżącym okresie sprawozdawczym, ujmuje się w pozycji zysk (strata) z lat ubiegłych.

Wartości poszczególnych pozycji kapitału własnego występujących w kolumnie D formularza 7.1 powinny odpowiadać ich wartościom ujętym w pozycji A pasywów bilansu.

Formularze 8.1 i 8.2

W formularzu 8.1 należności powinny być wykazane w wartości zaktualizowanej zgodnie z art. 35b ustawy o rachunkowości, dodatkowo w podpunktach a) wyodrębnia się wartość dokonanych odpisów aktualizujących.

W formularzach 8.1 i 8.2 poszczególne terminy płatności ustala się licząc od dnia bilansowego. Łączna wartość zaktualizowana poszczególnych rodzajów należności i zobowiązań powinna odpowiadać odpowiednio wartości należności i zobowiązań widniejących w bilansie zakładu ubezpieczeń.

Formularze 9.1, 9.2, 9.3

Formularze wypełnia się ogółem dla działalności zakładu ubezpieczeń i odrębnie dla działalności bezpośredniej (ogółem i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej (ogółem i w podziale na klasy rachunkowe).

Łączna dla wszystkich grup ubezpieczeń wartość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno – ubezpieczeniowych powinna odpowiadać wartości poszczególnych rodzajów rezerw wykazanych w pozycji C pasywów bilansu.

W pozycjach III.1, III.2 oraz III.3 nie ujmuje się wartości rezerwy na koszty likwidacji szkód. Wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód ujmuje się odrębnie w pozycji III.4. Suma kwot ujętych w pozycji od III.1 do III.4 powinna odpowiadać wartości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia określonej w pozycji III.

W formularzu 9.3 należy wyodrębnić rezerwy ustalone w PLN, USD, EURO oraz łącznie w pozostałych walutach.

Ustalając rezerwę w poszczególnych walutach należy kierować się warunkami zawartych umów ubezpieczenia.

Formularze grupy X

Informacje zawarte w formularzach 10.1-10.9 stanowią rozwinięcie informacji o poszczególnych rodzajach lokat ujętych w pozycji B aktywów bilansu.

Formularz 10.1

Formularz zawiera zestawienie wszystkich lokat będących elementami pozycji B aktywów bilansu, pogrupowanych wg określonych kategorii. W poszczególnych kategoriach lokat należy wymienić łączne wartości wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do danej kategorii.

Ponadto formularz zawiera zestawienie przychodów i kosztów dla poszczególnych kategorii lokat. Sposób prezentacji w formularzu przychodów z lokat oraz kosztów działalności lokacyjnej analogiczny jak w ogólnym rachunku zysków i strat.

Formularz 10.2

W kolumnie A w ramach opisu należy określić dokładny adres nieruchomości, zaczynając od nieruchomości, której wartość bilansowa jest największa, a następnie wykazywać pozostałe nieruchomości w kolejności malejącej.

Zestawienie powinno obejmować wszystkie nieruchomości posiadane przez zakład.

Formularz 10.3

Podmioty powinny być wykazywane w kolejności malejącej wg wartości bilansowej papierów wartościowych danego podmiotu.

W kolumnie B należy podawać kody nadane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych (zgodny z normą ISIN) rozpoczynając od tego, w którym zakład ubezpieczeń ulokował najwięcej środków.

W kolumnie „Klasyfikacja lokaty” należy wpisać klasyfikację instrumentu finansowego zgodną z § 5 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych (Dz.U. Nr 149, poz. 1674, z późn. zm.). Wpis powinien mieć formę skróconą. Należy stosować następujące skróty:

- 1) PDO - aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- 2) UTW - aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności,
- 3) DDS - aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W kolumnie „Waluta lokaty” należy wpisać skróciową nazwę waluty, w której lokata została zawarta.

Zestawienie powinno obejmować wszystkie akcje notowane na rynku regulowanym posiadane przez zakład.

Formularz 10.4

W kolumnie A jako nazwy emitentów należy podawać nazwy emitentów papierów wartościowych określone w rejestrze handlowym lub w Krajowym Rejestrze Sądowym wraz ze wskazaniem ich formy prawnej zaczynając od tego podmiotu, w którego papiery wartościowe zakład ubezpieczeń ulokował najwięcej środków (wg wartości bilansowej).

Zestawienie powinno obejmować wszystkie udziały, akcje nie notowane na rynku regulowanym i pozostałe instrumenty o zmiennej kwocie dochodu posiadane przez zakład.

W kolumnie K należy wpisać zależność emitenta wobec zakładu ubezpieczeń wg następujących kryteriów: jednostka dominująca, jednostka zależna, jednostka współzależna, jednostka stowarzyszona w stosunku do zakładu ubezpieczeń – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 37, 39, 40 i 41 ustawy o rachunkowości, lub jednostka pozostała.

Formularz 10.5

W kolumnie A, dla danej kategorii, należy wykazywać towarzystwa funduszy inwestycyjnych w kolejności malejącej wg wartości bilansowej środków ulokowanych przez zakład.

Formularz 10.6

W kolumnie A należy wpisać:

KONTRAKT DŁ – dla zakupionych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

KONTRAKT KR – dla sprzedanych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

OPCJA KUPNA – dla opcji kupna lub warrantów dających prawo kupna,

OPCJA SPRZEDAŻY – dla opcji sprzedaży lub warrantów dających prawo sprzedaży,

SWAP WA1/WA2 P1/P2 – dla swapów polegających na zamianie płatności w walucie WA1 na płatności w walucie WA2; zamiast P1 i P2 należy wpisać FI, jeżeli wartość odpowiedniej płatności jest stała, lub FL, jeżeli wartość odpowiedniej płatności zależy od zmiennej stopy procentowej.

W kolumnie C „Wystawca (kontrpartner)” należy wpisać jego pełną nazwę, jeżeli jest znany. Jeżeli transakcja miała miejsce na zorganizowanym rynku, należy wpisać nazwę tego rynku.

Formularz 10.7

W kolumnie A, dla danej kategorii, należy wykazywać dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu w kolejności malejącej wg wartości bilansowej.

Formularz 10.8

Pożyczki zabezpieczone hipotecznie należy wykazywać w kolejności malejącej wg ich wartości bilansowej.

Formularz 10.9

W kolumnie A należy wykazywać instytucje kredytowe w kolejności malejącej wg wartości bilansowej środków ulokowanych przez zakład.

Formularz 11.1.

W pozycji I.3 "Należności umorzone, ale nie przedawnione" należy wykazać wszystkie kwoty tych należności, które nie są ujęte w bilansie, a co do których jednostka posiada prawo do ich dochodzenia. W pozycji tej nie ujmuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu), bowiem w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa do jego dochodzenia. Przez należności umorzone, ale nie przedawnione, należy rozumieć te należności, co do których jednostce przysługuje prawo do ich dochodzenia, lecz ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny i decyduje się ona na ich częściowe lub całkowite umorzenie w swoich księgach. Nie oznacza to jednak, że jednostka całkowicie rezygnuje z praw do ich dochodzenia. W przypadku bowiem nieoczekiwanej poprawy sytuacji finansowej dłużnika jednostka ma zamiar dochodzić swoich roszczeń.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat). Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się natomiast w pozycji III.3. formularza.

Formularz 12.1

W wierszu 4 ujmuje się wszystkie ubezpieczenia obowiązkowe, w których szczegółowy zakres ubezpieczenia, termin powstania obowiązku ubezpieczenia oraz minimalną sumę gwarancyjną określają przepisy inne niż ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. Nr 124, poz. 1152, z późn. zm.). Informacje o poszczególnych rodzajach ubezpieczeń obowiązkowych wykazuje się w wierszach 4.a) – 4.u).

W kolumnie B ujmuje się średnią liczbę polis czynnych w okresie sprawozdawczym liczoną na podstawie stanów rejestrowanych z częstotliwością co najmniej miesięczną. W przypadku ubezpieczeń OC posiadaczy pojazdów za szkody powstałe w związku z ruchem tych pojazdów oraz ubezpieczenia Zielona Karta liczba polis oznacza średnią liczbę ubezpieczonych pojazdów.

W kolumnie E ujmuje się szkody zgłoszone w okresie sprawozdawczym. Obejmuje ona wszystkie typy roszczeń, zarówno osobowe (śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia bądź też jego utrata) jak i rzeczowe (zniszczenia lub uszkodzenie mienia). Wszystkie roszczenia z jednego zdarzenia traktuje się jako jedną szkodę.

W kolumnie F ujmuje się szkody zlikwidowane w okresie sprawozdawczym. Obejmuje ona wszystkie typy roszczeń, zarówno osobowe (śmierć, uszkodzenie ciała, rozstrój zdrowia bądź też jego utrata) jak i rzeczowe (zniszczenia lub uszkodzenie mienia). Wszystkie roszczenia z jednego zdarzenia traktuje się jako jedną szkodę.

Formularze 12.2 – 12.4

Formularze sporządza się odrębnie dla każdej grupy ubezpieczeń w ramach działalności bezpośredniej oraz odrębnie dla klas rachunkowych w ramach reasekuracji czynnej. W formularzach 12.2 i 12.3 nie uwzględnia się danych dotyczących świadczeń rentowych, które powinny być ujęte w formularzu 12.4.

Do czasu zgromadzenia danych za odpowiednie okresy (tj. sprawozdania za rok 2007 włącznie) ujmuje się łącznie rok 1998 i lata wcześniejsze. Np. w sprawozdaniu za 2004 rok zakład ubezpieczeń zobowiązany jest wyodrębnić lata: 2004, 2003, 2002, 2001, 2000, 1999 oraz łącznie lata 1998 i wcześniejsze. Po zgromadzeniu danych za odpowiednie okresy (tj. począwszy od danych za 2008 r.) zakład jest zobowiązany wyodrębnić dane za każdy rok z ostatnich 10 lat włącznie z rokiem sprawozdania, nie uwzględniać danych za okresy wcześniejsze np. w sprawozdaniu za rok 2008 zakład jest zobowiązany wyodrębnić dane za lata 1999-2008.

W pozycji I „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto bez zwrotów, regresów i odzysków” ujmuje się odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w bieżącym okresie sprawozdawczym uwzględniające poniesione koszty likwidacji szkód, ale nie uwzględniające regresów, zwrotów i odzysków oraz kosztów z nimi związanych.

W formularzach 12.2-12.4 w pozycji II.1. należy wykazać wartość regresów, zwrotów i odzysków otrzymanych w okresie sprawozdawczym i wykazanych w technicznym rachunku ubezpieczeń w pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto”.

W formularzach 12.2-12.4 w pozycji II.2 należy wykazać wartość regresów, zwrotów i odzysków należnych i wykazanych w pozycji technicznego rachunku ubezpieczeń w pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto”.

Powyższe pozycje powinny odpowiednio zawierać również koszty windykacji regresów. Nie należy ujmować kosztów windykacji regresów w pozycji „Koszty likwidacji szkód”.

Różnica wartości określonych w pozycjach I i II dla wszystkich lat szkody powinna odpowiadać wartości odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto ujętych w pozycji IV.1.1. technicznego rachunku ubezpieczeń dla danej grupy ubezpieczeń w przypadku działalności bezpośredniej oraz dla danej klasy rachunkowej w przypadku reasekuracji czynnej.

Łączna dla wszystkich lat zaistnienia szkody wartość rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (wartość z pozycji III formularzy 12.2 i 12.4) powinna odpowiadać wartości tych rezerw wykazanej w formularzu 9.2.

W formularzu 12.3 (odszkodowania i świadczenia w podziale na lata zgłoszenia szkody) w pozycjach III.3, III.3.a, III.3.b, III.5, III.5.a, III.5.b ujmuje się wartość zero.

W przypadkach gdy rok, za który sporządza się formularze, odpowiada rokowi zaistnienia/zgłoszenia szkody to w poz. VI wykazuje się wartość zero.

W formularzach 12.2-12.4 w kolumnach zawierających liczbę szkód należy wykazać:

- wiersz I - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wszczęcia postępowania likwidacyjnego,

- wiersz I.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość odszkodowania jest większa od zera,
- wiersz I.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość kosztów likwidacji jest większa od zera,
- wiersz I.1 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wznowienia zakończonego uprzednio postępowania likwidacyjnego,
- wiersz I.1.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wznowienia zakończonego uprzednio postępowania likwidacyjnego i dla których wartość odszkodowania jest większa od zera,
- wiersz I.1.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wznowienia zakończonego uprzednio postępowania likwidacyjnego i dla których wartość kosztów likwidacji jest większa od zera,
- wiersz I.1.c - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wznowienia zakończonego uprzednio postępowania likwidacyjnego i dla których wartość odszkodowania jest równa zeru,
- wiersz I.2 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do zgłoszenia roszczenia wobec reasekuratora,
- wiersz I.2.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość udziału reasekuratora w odszkodowaniu jest większa od zera,
- wiersz I.2.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość udziału reasekuratora w kosztach likwidacji jest większa od zera,
- wiersz I.3 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, które są podstawą do wszczęcia postępowania likwidacyjnego,
- wiersz I.3.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość odszkodowania na udziale własnym jest większa od zera,
- wiersz I.3.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, dla których wartość kosztów likwidacji na udziale własnym jest większa od zera,
- wiersz II - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje otrzymanie lub powstanie należności z tytułu zwrotu, regresu lub odzysku brutto,
- wiersz II.1 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje otrzymanie zwrotu, regresu lub odzysku,
- wiersz II.1.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje otrzymanie zwrotu, regresu lub odzysku na udziale reasekuratora
- wiersz II.1.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje otrzymanie zwrotu, regresu lub odzysku na udziale własnym
- wiersz II.2 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje powstanie należności z tytułu zwrotu, regresu lub odzysku
- wiersz II.2.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje powstanie należności z tytułu zwrotu, regresu lub odzysku na udziale reasekuratora
- wiersz II.2.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w przypadku których występuje powstanie należności z tytułu zwrotu, regresu lub odzysku na udziale własnym
- wiersz III - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

- wiersz III.1 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i oszacowane brutto
- wiersz III.1.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i oszacowane na udziale reasekuratora
- wiersz III.1.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i oszacowane na udziale własnym
- wiersz III.2 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i nie oszacowane brutto
- wiersz III.2.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i nie oszacowane na udziale reasekuratora
- wiersz III.2.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zgłoszone i nie oszacowane na udziale własnym
- wiersz III.3 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zaszłe nie zgłoszone (IBNR) brutto
- wiersz III.3.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zaszłe nie zgłoszone (IBNR) na udziale reasekuratora
- wiersz III.3.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zaszłe nie zgłoszone (IBNR) na udziale własnym
- wiersz III.4 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych brutto
- wiersz III.4.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych na udziale reasekuratora
- wiersz III.4.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zgłoszonych oszacowanych i nie oszacowanych na udziale własnym
- wiersz III.5 - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zaszłych nie zgłoszonych (IBNR) brutto,
- wiersz III.5.a - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zaszłych nie zgłoszonych (IBNR) na udziale reasekuratora
- wiersz III.5.b - liczba zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na koszty likwidacji szkód zaszłych nie zgłoszonych (IBNR) na udziale własnym

Wiersze III, III.3, III.3.a, III.3.b, III.5, III.5.a, III.5.b - w przypadku nieszacowania liczby zaistniałych zdarzeń losowych, w związku z którymi utworzono rezerwę na szkody zaszłe nie zgłoszone (IBNR), w pozycji III w kolumnie „Liczba szkód” podaje się wielkość dla rezerw bez uwzględnienia rezerwy IBNR, a w wierszach III.3, III.3.a, III.3.b, III.5, III.5.a oraz III.5.b nie wypełnia się kolumny „Liczba szkód”.

Formularz 13.1

Poszczególne kategorie kosztów powinny być rozumiane w sposób określony w § 2 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 14.1

W kolumnie A należy wykazać pełne nazwy podmiotów wraz z określeniem ich formy prawnej.

W kolumnie B należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank nierezydent, OPZU - zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

Wartość kapitału własnego jednostki powiązanej (kol. J) oraz Wynik finansowy poprzedniego roku obrotowego (kol. K) wykazywane są na dzień sprawozdawczy.

Formularz 15.1

Przez skargę należy rozumieć pisemną interwencję ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia w sprawie nieprawidłowości w działalności zakładu ubezpieczeń w związku z zawarciem lub realizacją umowy ubezpieczenia.

W kolumnach od C do K należy wykazać wyłącznie skargi wniesione w okresie sprawozdawczym.

W przypadku wystąpienia w jednej sprawie skarżącego bezpośrednio do zakładu ubezpieczeń oraz za pośrednictwem instytucji (jednej lub kilku instytucji) należy sprawę wykazać tylko raz. Skargę taką wykazujemy:

- w kolumnie C, gdy jako pierwszy wniesie ją do zakładu ubezpieczeń skarżący lub
- w kolumnie D, gdy skarga trafia do zakładu ubezpieczeń po raz pierwszy za pośrednictwem innej instytucji.

W kolumnie D formularza należy wykazać jedynie liczbę skarg, zgodnie z opisem do kolumn C i D umieszczonym bezpośrednio na formularzu, bez podawania nazwy instytucji wnoszącej skargę.

Kryterium głównym formularza jest kolumna A, czyli "Nazwa produktu ubezpieczeniowego". W przypadku gdy produkt przyporządkowany jest do kilku ustawowych grup ubezpieczeń, w kolumnie C należy wykazać jedynie te grupy, których dotyczą skargi.

Formularz 16.1

Suma ubezpieczenia od pojedynczego ryzyka na udziale własnym oznacza największą możliwą kwotę wypłaty świadczenia za szkodę lub wypadek powstały w jednym zdarzeniu losowym, z uwzględnieniem limitu odpowiedzialności (tj. wynikające z umowy ubezpieczenia) zakładu ubezpieczeń oraz z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

Zakłady ubezpieczeń powinny wyszczególnić wszystkie ryzyka przekraczające limit 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

Największe ryzyka ujmuje się zaczynając od tego, którego przekroczenie wskaźnika limitu 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym jest największe.

Formularz 16.2

W kolumnie C należy wpisać zależność reasekuratora od zakładu ubezpieczeń wg następujących kryteriów: jednostka dominująca, jednostka zależna, jednostka współzależna, jednostka stowarzyszona (w stosunku do zakładu ubezpieczeń) – zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 37, 39, 40 i 41 ustawy o rachunkowości, lub jednostka pozostała.

W kolumnie E należy wykazać datę ostatniej oceny ratingowej przyznanej reasekuratorowi przez agencję ratingową.

Formularz 16.3

Przez tę samą grupę przedsiębiorstw rozumie się co najmniej dwa przedsiębiorstwa powiązane. Przez przedsiębiorstwo należy rozumieć przedsiębiorstwo, które posiada akcje lub udziały lub prawa z akcji lub udziałów w innym przedsiębiorstwie lub jakiegokolwiek inne uprawnienia o charakterze właścicielskim zapewniające co najmniej 20% głosów na walnym zgromadzeniu lub co najmniej 20% kapitału, lub przedsiębiorstwo wobec którego inne przedsiębiorstwo posiada takie uprawnienia.

Formularze grupy XVII

Sposób wyliczania marginesu wypłacalności odpowiednio w nowej formule (formularz 17.1) lub w starej formule (formularze 17.2 i 17.3) wynika z § 11 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Formularz 17.1

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Kwoty T1 i T2, o których mowa w wierszach odpowiednio 2 i 9, należy rozumieć zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Wiersze 3, 3a, 3b, 10, 10a, 10b wypełnia się wyłącznie dla ubezpieczeń choroby spełniających warunki określone w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. Ubezpieczenia choroby nie spełniające ww. warunków należy wykazać łącznie z pozostałymi ubezpieczeniami w wierszach odpowiednio 4, 4a, 4b, 11, 11a, 11b.

Margines wypłacalności skorygowany (wiersz 16) jest obliczany tylko w przypadku określonym w pkt 4 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. W razie braku podstaw do korygowania marginesu wypłacalności, wiersze 14-16 powinny pozostać niewypełnione.

Formularze 17.2, 17.3

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 października 1995 r. w sprawie sposobu wyliczenia i wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla każdego rodzaju ubezpieczeń oraz dla działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr 127, poz. 606).

Formularz 18.1

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

W wierszu 4 należy wykazać aktywa wyliczone z uwzględnieniem rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych zakładów ubezpieczeń powiązanych (Dz. U. Nr 217, poz. 2129).

W wierszu 13 należy wykazać odpowiednio:

- w przypadku wypełniania formularza 17.1 – kwotę z pozycji 17,
- w przypadku wypełniania formularza 17.2 i 17.3 – większą z kwot wykazanych w pozycji 17 formularza 17.2 i w pozycji 18 formularza 17.3.

Formularz 19.1

W formularzu 19.1 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno – ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

W pozycji B.1 ujmuje się również instrumenty finansowe emitowane przez rządy innych państw oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

W kolumnie E ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie D przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie G ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie F przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie I ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie H przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

Formularz 19.2

W formularzu 19.2 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno – ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

Formularz 19.2 wypełnia się, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

1. Papiery wartościowe jednego podmiotu stanowią więcej niż 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Pożyczki udzielone jednemu podmiotowi przekraczają 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
3. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
4. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 19.3

A. Prognozowane wydatki netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego

W formularzu należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny.

Prognozowane przepływy należy wyznaczyć metodami statystyki i matematyki aktuarialnej, z uwzględnieniem danych historycznych i przewidywanych rezygnacji z umów ubezpieczenia.

Prognozowane przepływy pieniężne powinny być kalkulowane w wartościach brutto. Wpływy powinny być kalkulowane w oparciu o składkę brutto. W wydatkach powinny być prezentowane wszystkie prognozowane koszty, jakie poniesie zakład ubezpieczeń w związku z zawartymi umowami ubezpieczenia.

B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Formularz dotyczy wyłącznie aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W częściach B.I i B.II należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i lokat terminowych należy uwzględnić wszystkie przepływy, które nastąpią do dnia wykupu papieru wartościowego, likwidacji lokaty bądź spłaty pożyczki.

W części B.I w wierszach 1 i 3-5 należy wykazać wpływy z tytułu:

- wykupu dłużnych papierów wartościowych, likwidacji lokat terminowych oraz spłat wartości nominalnej pożyczek
- odsetek od instrumentów finansowych (dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek) o stałym oprocentowaniu
- tych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na dzień bilansowy jest już znana, ponieważ znana jest już stopa odniesienia
- tej części odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada stałej stopie będącej składnikiem oprocentowania.

W części B.II należy wykazać tę część prognozowanych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada zmiennej stopie odniesienia i nie jest znana na dzień bilansowy. Jeżeli określenie oprocentowania nie zawiera jako składnika stałej stopy, należy wykazać całość prognozowanych wpływów z tytułu odsetek. Przy wyznaczaniu wpływów należy przyjąć, że w przyszłych okresach odsetkowych oprocentowanie będzie takie samo, jak w bieżącym okresie odsetkowym.

W części B.III należy uwzględnić wpływy z aktywów, które nie posiadają określonego terminu wymagalności lub dla których okres wymagalności lub wartość przyszłych wpływów są trudne do określenia.

Formularz 20.1

Formularze wypełnia się łącznie dla działalności międzynarodowej zakładu ubezpieczeń oraz w podziale na poszczególne kraje.

Pozycje IV. „Częstość szkód” oraz V. „Średnia wysokość szkody” wypełnia się jedynie w odniesieniu do ubezpieczeń grupy 10 z wyłączeniem OC przewoźnika.

Zobowiązania/ ryzyka umiejscowione są poza granicami kraju (Rzeczypospolitej Polskiej), gdy umowa ubezpieczenia:

1. dotyczy nieruchomości wraz z częściami składowymi i przynależnościami oraz znajdującym się w niej mieniem, o ile mienie to jest objęte tą samą umową ubezpieczenia, a nieruchomość znajduje się poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,
2. dotyczy pojazdu mechanicznego zarejestrowanego poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,
3. została zawarta na okres nie dłuższy niż 4 miesiące i dotyczy ubezpieczenia związanego z podróżą niezależnie od grupy ubezpieczenia określonej w załączniku do ustawy,
4. została zawarta przez osobę fizyczną mającą stałe miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,

5. została zawarta przez osobę prawną mającą siedzibę jednostki organizacyjnej poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność zagraniczna oznacza podjęcie i prowadzenie działalności ubezpieczeniowej przez krajowy zakład ubezpieczeń poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

Działalność ubezpieczeniowa w ramach prawa do zakładania przedsiębiorstw oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład ubezpieczeń poprzez jego oddział. Przez oddział rozumie się oddział, główny oddział, przedstawicielstwo, agencję lub inną jednostką organizacyjną zakładu ubezpieczeń z siedzibą na terytorium innego państwa z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Działalność ubezpieczeniowa w ramach swobody wykonywania usług ubezpieczeniowych oznacza możliwość podjęcia i wykonywania działalności ubezpieczeniowej na terytorium innego państwa przez krajowy zakład ubezpieczeń z zachowaniem warunków przewidzianych w prawie tego państwa.

Szkody zaszłe brutto – odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto łącznie ze zmianą stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.

Prowizje brutto – obejmuje wszelkiego rodzaju prowizje, a w szczególności prowizje z tytułu akwizycji, odnowienia polis, inkasa składki, oraz zarządzania portfelem umów ubezpieczenia.

Formularz XXI

W przypadku wykonywania przez zakład ubezpieczeń działalności w zakresie grupy 10 (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) sprawozdanie podpisuje również aktuariusz. W polu „funkcja” należy wówczas wpisać „aktuariusz”.

KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE
ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE II

sporządzone na podstawie § 2 ust. 3 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń.

Spis formularzy:

- A Strona tytułowa zakładu ubezpieczeń działu II

- 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 majątkowych i osobowych

- IV. Rachunek przepływów pieniężnych**
 - 4.1. Rachunek przepływów pieniężnych

- V. Rachunki techniczne**
 - 5.1. Rachunki techniczne działu II – działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna

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

- VII. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe**
 - 7.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora

- VIII. Lokaty**
 - 8.1. Zestawienie lokat - grupa B aktywów
 - 8.2. Wykaz instrumentów pochodnych

- IX. Informacja o pozycjach pozabilansowych**
 - 9.1. Pozycje pozabilansowe

- X. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń**
 - 10.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

XI. Margines wypłacalności

- 11.1. Margines wypłacalności dla działu II (nowa formuła)
- 11.2. Margines wypłacalności na bazie składek dla działu II (stara formuła)
- 11.3. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań dla działu II (stara formuła)

XII. Deklaracja wypłacalności

- 12.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

- 13.1. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
 - 13.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach
 - 13.1.B Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy
- 13.2. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- 13.3. Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

XIV. Podpisy**XV. Opinia o prawidłowości wyliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarialnymi na podstawie zgodnie z art. 167 ust. 3 ustawy****XVI. Informacja dodatkowa, o której mowa w § 9 ust. 2 rozporządzenia**

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.1 Aktywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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, 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		
AKTYWA RAZEM		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

I. BILANS ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

1.2 Pasywa zakładu ubezpieczeń

Wyszczególnienie	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. 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 nie wypłacone 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

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

II. OGÓLNY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

2.1 Ogólny rachunek zysków i strat

Wyszczególnienie	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 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. 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 pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

III. TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ

3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
I. Składki		
1. Składki przypisane brutto		
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasie 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 nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone 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

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	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, odzysków i zwrotów odszkodowań		
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. 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		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IV. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

4.1 Rachunek przepływów pieniężnych

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Nabycie nieruchomości		
2. Nabycie udziałów, akcji w jednostkach podporządkowanych		
3. Nabycie udziałów, akcji w pozostałych jednostkach oraz jednostek uczestnictwa i certyfikatów 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

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

V. RACHUNKI TECHNICZNE

5.1 Rachunki techniczne działu II - działalność bezpośrednia i reasekuracja czynna

działalność bezpośrednia/reasekuracja czynna

ogółem/grupa ubezpieczeń/klasa rachunkowa

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
I. Składki		
1. Składki przypisane brutto		
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej		
3. Zmiana stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasie 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 nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Zmiana stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto		
2.2. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw na nie wypłacone 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
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.1 Struktura kapitału zakładowego

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.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VI. KAPITAŁ PODSTAWOWY

6.3 Struktura uprzywilejowania akcji (udziałów)

Nazwa akcjonariusza (udziałowca)	Typ akcjonariusza (udziałowca)	Kod serii	Liczba akcji (udziałów) uprzywilejowanych			
			w dywidendzie	w liczbie głosów	w podziale majątku	z innymi uprzywilejowa- niami
A	B	C	D	E	F	G
RAZEM						
1.						
2.						
3.						

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

VII. REZERWY TECHNICZNO - UBEZPIECZENIOWE

7.1 Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe brutto i na udziale reasekuratora

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

Wyszczególnienie	Rezerwy na udziale własnym	Rezerwy brutto	Udział reasekuratorów w rezerwach
A	B	C	D
I. Rezerwa składek			
II. Rezerwa na pokrycie ryzyka niewygasłego			
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			
5. w tym: rezerwa na skapitalizowaną wartość rent			
IV. Rezerwa na wyrównanie szkodowości			
V. Rezerwa na premie i rabaty dla ubezpieczonych			
VI. Rezerwa na zwrot składek dla członków			
VII. Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe określone w statucie			
VIII. Razem			

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

IX. INFORMACJA O POZYCJACH POZABILANSOWYCH

9.1 Pozycje pozabilansowe

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

X. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

10.1 Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

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

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XI. Margines wypłacalności

11.1 Margines wypłacalności dla działu II (nowa formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Kwota składki (G) (kwota większa z pozycji (1a-1b+50%*1c) i (1d-1e+50%*1f))		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Podatek zawarty w składce z pozycji 1a		
c) Składka z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględniona w pozycji 1a po potrąceniu zawartego w niej podatku		
d) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek, z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, z uwzględnieniem storn, nie pomniejszona o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
e) Podatek zawarty w składce z pozycji 1d		
f) Składka z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględniona w pozycji 1d po potrąceniu zawartego w niej podatku		
2. Równowartość kwoty w złotych T1 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P1)		
3. Kwota składki z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
4. Kwota składki z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P1		
b) powyżej wysokości P1		
5. Współczynnik reasekuracyjny w % (H) (5b/5a, nie mniej niż 50%)		
a) Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w tym okresie		
b) Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym wypłacone w okresie ostatnich 36 miesięcy, po potrąceniu wszelkich zwrotów, regresów i odzysków, wraz ze zmianą rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym w tym okresie		
6. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek ((3a*6%+3b*16%/trzy+4a*18%+4b*16%)*5)		
7. Długość okresu porównawczego (36 lub 84 ostatnie miesiące)		
a) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń ryzyk burzy, gradu, mrozu lub kredytu, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
c) Wskaźnik udziału ubezpieczeń ryzyk burzy, gradu, mrozu lub kredytu (7b/7a)		
8. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń (J) ((8a - 8b + 8c - 8d + 1/2*(8e - 8f + 8g - 8h))/7)*dwadzieście		
a) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie porównawczym, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
b) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane w okresie porównawczym		
c) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na ostatni dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
d) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia według stanu na pierwszy dzień okresu porównawczego, nie pomniejszone o udział reasekuratorów i retrocesjonariuszy		
e) Odszkodowania i świadczenia wypłacone z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8a		
f) Zwroty, regresy i wszelkie odzyski uzyskane z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8b		
g) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8c		
h) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia z grup ubezpieczeń 11, 12 i 13 uwzględnione w pozycji 8d		
9. Równowartość w złotych kwoty T2 wg kursu średniego walut obcych NBP wg tabeli kursów nr 1 każdego roku sprawozdawczego (P2)		
10. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń choroby		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
11. Przeciętna roczna kwota odszkodowań i świadczeń z tytułu pozostałych ubezpieczeń		
a) do wysokości P2		
b) powyżej wysokości P2		
12. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń ((10a*26%/trzy+10b*23%/trzy+11a*26%+11b*23%)*5)		
13. Margines wypłacalności na bazie składek i przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań i świadczeń (kwota większa z pozycji 6 i 12)		
14. Margines wypłacalności na analogiczny dzień poprzedniego roku		
15. Współczynnik korygujący (15a/15b, nie więcej niż 1)		
a) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień sprawozdawczy		
b) Rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym według stanu na dzień następný po analogicznym dniu poprzedniego roku		
16. Margines wypłacalności skorygowany (14*15)		
17. Margines wypłacalności dla działu II (kwota większa z pozycji 13 i 16)		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XI. Margines wypłacalności

11.2. Margines wypłacalności na bazie składek dla działu II (stara formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie ostatnich 12 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
2. Zbiór składki przypisanej z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej (G)		
3. Równowartość 10.000.000 EURO w zł wg kursu średniego walut obcych w tabeli kursów NBP nr 1 roku sprawozdawczego (P1)		
4. Zbiór składki przypisanej do wysokości P1		
5. Zbiór składki przypisanej ponad wartość P1		
6. Odszkodowania i świadczenia brutto wypłacone w okresie ostatnich 12 miesięcy (lub w okresie całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok) pomniejszone o zwroty, regresy i odzyski		
7. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu ostatnich 12 miesięcy (lub na koniec okresu całej działalności, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na początek okresu ostatnich 12 miesięcy (lub zero, gdy zakład prowadzi działalność krócej niż rok)		
9. Suma przejściowa (6+7-8)		
10. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach z poz. 6		
11. Udział reasekuratorów w rezerwie w poz. 7		
12. Udział reasekuratora w rezerwie w poz. 8		
13. Suma przejściowa (10+11-12)		
14. Odszkodowania i świadczenia na udziale własnym ze zmianą stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
15. Współczynnik reasekuracyjny w % (14/9)		
16. Maksimum z wartości 50% i poz. 15		
17. Margines wypłacalności obliczony na bazie składek (4*18%+5*16%)*16		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XI. Margines wypłacalności

11.3. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań dla działu II (stara formuła)

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Składka przypisana brutto w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu i mrozu		
2. Składka przypisana w okresie ostatnich 12 miesięcy z ubezpieczeń kredytu		
3. Składka przypisana brutto z ubezpieczeń bezpośrednich i reasekuracji czynnej w okresie ostatnich 12 miesięcy		
4. Wskaźnik udziału ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu i mrozu w % (1/3)		
5. Wskaźnik udziału ubezpieczeń kredytu w % (2/3)		
6. Długość rozpatrywanego okresu (36 lub 84 ostatnie miesiące lub okres całej działalności)		
7. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w rozpatrywanym okresie, pomniejszone o zwroty, regresy i odzyski		
8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu rozpatrywanego		
9. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na początek okresu rozpatrywanego		
10. Suma przejściowa (7+8-9)		
11. Przeciętna kwota odszkodowań (10/6)*dwanaście		
12. Przeciętna roczna kwota odszkodowań za okres ostatnich 3 lub 7 lat obrotowych		
13. Współczynnik oznaczający przeciętną sumę odszkodowań (J) poz. 11 lub 12, gdy nie jest możliwe ustalenie wielkości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
14. Równowartość w zł 7.000.000 EURO wg kursu średniego walut obcych w tabeli kursów NBP nr 1 roku sprawozdawczego (P2)		
15. Przeciętna suma odszkodowań do wysokości P2		
16. Przeciętna suma odszkodowań powyżej wysokości P2		
17. Współczynnik (H) reasekuracji poz. 16 z formularza 11.2		
18. Margines wypłacalności obliczony na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań MW2 (15*26%+16*23%)*17		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XII. Deklaracja wypłacalności

12.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej		
5. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, należności towarzystwa od członków z tytułu dopłat, których może zażądać na podstawie statutu, do wysokości 50% należnych dopłat w roku obrotowym i do wysokości 50% środków własnych ogółem		
6. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
7. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
12. Wielkości środków własnych		
13. Margines wypłacalności		
14. Minimalny kapitał gwarancyjny		
15. Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
16. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
17. Kapitał gwarancyjny		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych
 13.1.A Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w poszczególnych walutach

Wyszczególnienie		Razem					B				
		% rezerw	Krajowe	% rezerw	zagraniczne - kraje UE	% rezerw	zagraniczne - kraje UE	% rezerw	zagraniczne - kraje UE	% rezerw	
		C	D	E	F	G	H	I			
I. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w PLN											
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w PLN											
2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w PLN											
3. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w PLN											
II. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w USD											
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w USD											
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w USD w przeliczeniu na PLN											
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w USD											
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w USD w przeliczeniu na PLN											
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w USD											
III. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w EURO											
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w EURO											
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w EURO w przeliczeniu na PLN											
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w EURO											
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w EURO w przeliczeniu na PLN											
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w EURO											
IV. Dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w											
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w											
2. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w w przeliczeniu na PLN											
3. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w											
4. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w w przeliczeniu na PLN											
5. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w											
Razem											
1. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe											
2. Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych											

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

13.1. B. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 155 ust. 1 ustawy

Wyszczególnienie	razem	% rezerw	maksymalny udział w %
A	B	C	D
1. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1.1+B.4.1+B.6.1+B.7.1+B.8.1+B.9.1.1)			40,00%
2. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.6.2.1+B.10.1+B.11)			25,00%
3. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.3+B.4.2+B.5+B.8+B.9)			10,00%
4. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.6.2)			10,00%
5. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 5 ustawy (B.3.1+B.10.2)			10,00%
6. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.10.3+B.10.4)			5,00%
7. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13.2+B.16.2.2+B.17.2.2+B.18.2+B.24.2.2)			5,00%
8. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.13+B.16+B.17.2+B.18+B.24)			25,00%
9. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)			5,00%
10. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)			3,00%
11. aktywa wymienione w art. 155 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)			3,00%

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

13.3 Dopasowanie przepływów finansowych wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz aktywów stanowiących ich pokrycie

Wyszczególnienie	Przewidywana wartość przepływów pieniężnych				
	do 3 miesięcy	powyżej 3 miesiące do 6 miesięcy	powyżej 6 miesiące do 1 roku	powyżej 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat
A	B	C	D	E	F
A. Prognozowane przepływy netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego (I-II)					
I. Wydatki					
1. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń zaistniałych do dnia bilansowego					
1.1 Zgłoszonych do dnia bilansowego					
1.2 Nie zgłoszonych do dnia bilansowego					
1.3 Tytułem likwidacji szkód					
2. Prognozowane wydatki z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym					
3. Prognozowane wydatki z tytułu likwidacji szkód inne niż odszkodowania i świadczenia, które zaistnieją po dniu bilansowym					
4. Prognozowane wydatki z tytułu składek (zwroty składek, prowizje itp.)					
5. Pozostałe wydatki					
II. Wpływy					
1. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń zaistniałych (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)					
2. Prognozowane wpływy z tytułu zdarzeń, które zaistnieją po dniu bilansowym (tj. zwroty odszkodowań, regresy, odzyski, itp.)					
3. Pozostałe wpływy					
B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (I+II+III)					
I. Przyszłe wpływy, których wartość jest znana na dzień bilansowy					
1. Obligacje Skarbu Państwa					
2. Bony skarbowe					
3. Inne dłużne papiery wartościowe					
4. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
5. Pożyczki					
6. Należności od reasekuratorów					
7. Należności od ubezpieczających					
8. Należności od pośredników ubezpieczeniowych					
9. Należności od budżetu państwa					
10. Pozostałe					
II. Przyszłe wpływy, których wartość zależy bezpośrednio od rynkowych stóp procentowych lub innych wskaźników i nie jest znana na dzień bilansowy					
1. Obligacje Skarbu Państwa					
2. Inne dłużne papiery wartościowe					
3. Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych					
4. Pożyczki					
5. Akcje notowane na rynku regulowanym					
6. Udziały i akcje nie notowane na rynku regulowanym					
7. Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych					
8. Certyfikaty inwestycyjne					
9. Instrumenty pochodne					
10. Pozostałe					
III. Wpływy z pozostałych aktywów					
C. Saldo prognozowanych przepływów (B - A)					
D. Dopasowanie prognozowanych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów na pokrycie rezerw i z tytułu zawartych umów ubezpieczenia (poz. B / poz. A)					

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XIV. Podpisy

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	Główny księgowy	data	podpis
		Osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego		
imię	nazwisko		data	podpis
		e-mail	telefon	faks
		Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych		
imię	nazwisko		data	podpis

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień roku

XV. Opinia o prawidłowości wyliczania rezerw techniczno - ubezpieczeniowych ustalanych metodami aktuarnymi na podstawie art. 167 ust. 3 ustawy

imię nazwisko funkcja data podpis

nr na liście aktuariuszy e-mail telefon faks

Noty objaśniające do załącznika nr 4

- Sprawozdanie powinno zostać przesłane do organu nadzoru w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub innej). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane, zgodnie ze spisem formularzy. Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń lub klas rachunkowych należy uwzględnić tylko grupy (klasy), w których jest prowadzona działalność ubezpieczeniowa.

- Przez "bieżący okres sprawozdawczy" rozumie się okres od początku roku kalendarzowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie finansowe.

Przez "poprzedni okres sprawozdawczy" rozumie się analogiczny okres poprzedniego roku kalendarzowego.

- Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy.

Klasy rachunkowe stosuje się wg zasad określonych w § 2 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. Nr 218, poz. 2144, z późn. zm.).

- Dane ilościowe (np. liczba polis, liczba szkód, liczba akcji) należy wykazać z dokładnością do jednostki. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych.
- Nazwy krajów i walut należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW lub inny zgodny z ISIN.
- Wykazane w formularzach zmniejszenia rezerw techniczno – ubezpieczeniowych należy wykazać ze znakiem "-", zwiększenia zaś wykazywać bez znaku.
- Przez jednostki powiązane i podporządkowane należy rozumieć odpowiednio jednostki powiązane i podporządkowane w rozumieniu ustawy o rachunkowości.
- Wyceny metodą praw własności akcji i udziałów jednostek podporządkowanych dokonuje się w oparciu o ostatnie dostępne sprawozdania finansowe tych jednostek.
- Przez lokaty zagraniczne rozumie się lokaty umiejscowione poza granicami kraju. Umiejscowienie lokat określa w przypadku:
 - a) nieruchomości – ich lokalizacja,
 - b) lokat notowanych na rynkach regulowanych – kraj rynku, na którym zostały nabyte,
 - c) innych lokat - miejsce ich realizacji, co oznacza w szczególności:
 - dla dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i wierzytelności oraz innych instrumentów finansowych o zagwarantowanej stopie dochodu - miejsce ich wykupu, spieniężenia, zamiany na inne aktywa,
 - dla akcji, udziałów oraz innych instrumentów finansowych dających prawo do udziału w kapitale spółki – siedziba tej spółki,
 - dla jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych lub w innych funduszach wspólnego lokowania – miejsce ich umorzenia.

W przypadku instrumentów finansowych złożonych posiadających wbudowane instrumenty pochodne do czasu podjęcia decyzji o realizacji instrumentów pochodnych o miejscu realizacji złożonego instrumentu decyduje miejsce realizacji instrumentu bazowego (pierwotnego).

Papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu - są to instrumenty finansowe nie zawierające gwarancji, a jedynie możliwość płatności kwot z tytułu posiadania instrumentu.

Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu - są to papiery wartościowe zapewniające dochód w ściśle określonych okresach (np. odsetki bądź wartość wykupu) niezależnie od tego czy wartość tego dochodu jest określona z góry czy zmienna.

Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki z uwzględnieniem wszelkich ewentualnych kosztów związanych z jej udzieleniem poniesionych przez udzielającego pożyczkę.

Zasady wyceny lokat określają przepisy § 19 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Lokaty krótkoterminowe oraz lokaty długoterminowe stanowią odpowiednio lokaty określone w § 21 ust. 1 i 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

W kwestiach nie uregulowanych odrębnie rozporządzeniem przy sporządzaniu sprawozdania stosuje się odpowiednio przepisy ustawy o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń.

Formularz 1.2

Na początek okresu sprawozdawczego (kol. B) pozycja VIII „Zysk (strata) netto” powinna być równa zero, a wynik roku poprzedniego należy wykazać w pozycji VII „Zysk (strata) z lat ubiegłych”.

Formularz 3.1

Formularz 3.1 sporządza się łącznie dla działalności bezpośredniej i reasekuracji czynnej zakładu ubezpieczeń.

Formularz 5.1

Rachunki techniczne sporządzane są odrębnie dla działalności bezpośredniej (łącznie i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej (łącznie i w podziale na klasy rachunkowe).

Formularz 6.1

W kolumnie B należy podać podział na akcje imienne i na okaziciela, używając oznaczeń: I - akcje imienne, O - akcje na okaziciela.

W kolumnie C należy podać rodzaj uprzywilejowania, jaki związany jest z akcjami (udziałami): w dywidendzie (oznaczenie D), w liczbie głosów (oznaczenie G), w podziale majątku (oznaczenie M), inne (wykazać jakie; oznaczenie U), w przypadku braku uprzywilejowań należy wpisać znak "B". Jeśli zakład ubezpieczeń posiada serie akcji uprzywilejowane wielorako (np. jednocześnie w liczbie głosów i w podziale majątku), w kolumnie C dla odpowiedniej serii należy wpisać ciąg liter oddzielonych spacją (dla powyższego przykładu będzie to następujący ciąg: G M).

Formularze 6.2 i 6.3

W kolumnie K formularza 6.2 procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) powinien być wykazany z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

W kolumnie C formularza 6.2 i kolumnie B formularza 6.3 należy użyć następujących symboli: SP - Skarb Państwa, OPK - osoba prawna rezydent, OPKB - bank rezydent, OPKU - zakład ubezpieczeń rezydent, OFK - osoba fizyczna rezydent, OFKZ - osoba fizyczna rezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PK - pozostałe podmioty rezydenci, OPZ - osoba prawna nierezydent, OPZB - bank

nierezydent, OPZU - zakład ubezpieczeń nierezydent, OFZ - osoba fizyczna nierezydent, OFZZ - osoba fizyczna nierezydent, członek zarządu zakładu ubezpieczeń, PZ - pozostałe podmioty nierezydenci.

W formularzach 6.2 i 6.3 należy wymienić akcjonariuszy (udziałowców) posiadających powyżej 2% głosów na WZA (WZU). Akcjonariusze (udziałowcy) posiadający 2% lub mniej niż 2% głosów na WZA (WZU) powinni być ujęci zbiorczo jako:

- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) rezydenci' (symbol PK) - dla osób prawnych i osób fizycznych - rezydentów i/lub
- 'Pozostali akcjonariusze (udziałowcy) - nierezydenci' (symbol PZ) - dla osób prawnych i osób fizycznych - nierezydentów.

Suma pozycji w kolumnie E formularza 6.2 powinna być równa łącznej liczbie akcji (udziałów) zakładu.

Formularz 7.1

Formularz wypełnia się ogółem dla działalności zakładu ubezpieczeń i odrębnie dla działalności bezpośredniej (ogółem i w podziale na grupy ubezpieczeń) oraz odrębnie dla reasekuracji czynnej (ogółem i w podziale na klasy rachunkowe).

Łączna dla wszystkich grup ubezpieczeń wartość poszczególnych rodzajów rezerw techniczno – ubezpieczeniowych powinna odpowiadać wartości poszczególnych rodzajów rezerw wykazanych w pozycji C pasywów bilansu.

W pozycjach III.1, III.2 oraz III.3 nie ujmuje się wartości rezerwy na koszty likwidacji szkód. Wartość rezerwy na koszty likwidacji szkód ujmuje się odrębnie w pozycji III.4. Suma kwot ujętych w pozycji od III.1 do III.4 powinna odpowiadać wartości rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia określonej w pozycji III.

Formularze grupy VIII

Informacje zawarte w formularzach 8.1-8.2 stanowią rozwinięcie informacji o poszczególnych rodzajach lokat ujętych w pozycji B aktywów bilansu.

Formularz 8.1

Formularz zawiera zestawienie wszystkich lokat będących elementami pozycji B aktywów bilansu, pogrupowanych wg określonych kategorii. W poszczególnych kategoriach lokat należy wymienić łączne wartości wszystkich instrumentów zaklasyfikowanych do danej kategorii.

Ponadto formularz zawiera zestawienie przychodów i kosztów dla poszczególnych kategorii lokat. Sposób prezentacji w formularzu przychodów z lokat oraz kosztów działalności lokacyjnej analogicznie jak w ogólnym rachunku zysków i strat.

Formularz 8.2

W kolumnie A należy wpisać:

KONTRAKT DŁ – dla zakupionych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

KONTRAKT KR – dla sprzedanych kontraktów terminowych typu forward lub futures,

OPCJA KUPNA – dla opcji kupna lub warrantów dających prawo kupna,

OPCJA SPRZEDAŻY – dla opcji sprzedaży lub warrantów dających prawo sprzedaży,

SWAP WA1/WA2 P1/P2 – dla swapów polegających na zamianie płatności w walucie WA1 na płatności w walucie WA2; zamiast P1 i P2 należy wpisać FI, jeżeli wartość odpowiedniej płatności jest stała, lub FL, jeżeli wartość odpowiedniej płatności zależy od zmiennej stopy procentowej.

W kolumnie C „Wystawca (kontrpartner)” należy wpisać jego pełną nazwę, jeżeli jest znany. Jeżeli transakcja miała miejsce na zorganizowanym rynku, należy wpisać nazwę tego rynku.

Formularz 9.1

W pozycji I.3 "Należności umorzone, ale nie przedawnione" należy wykazać wszystkie kwoty tych należności, które nie są ujęte w bilansie, a co do których jednostka posiada prawo do ich dochodzenia. W pozycji tej nie ujmuje się należności, z których jednostka dobrowolnie zrezygnowała (zwolnienie dłużnika z długu), bowiem w momencie rezygnacji z długu jednostka nie posiada już prawa do jego dochodzenia. Przez należności umorzone, ale nie przedawnione, należy rozumieć te należności, co do których jednostce przysługuje prawo do ich dochodzenia, lecz ze względów ekonomicznych sposób ich dochodzenia jest nieopłacalny i decyduje się ona na ich częściowe lub całkowite umorzenie w swoich księgach. Nie oznacza to jednak, że jednostka całkowicie rezygnuje z praw do ich dochodzenia. W przypadku bowiem nieoczekiwanej poprawy sytuacji finansowej dłużnika jednostka ma zamiar dochodzić swoich roszczeń.

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach lub przychodach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat). Wartość zabezpieczonych aktywów wykazuje się natomiast w pozycji III.3. formularza.

Formularz 10.1.

Suma ubezpieczenia od pojedynczego ryzyka na udziale własnym oznacza największą możliwą kwotę wypłaty świadczenia za szkodę lub wypadek powstały w jednym zdarzeniu losowym, z uwzględnieniem limitu odpowiedzialności (tj. wynikające z umowy ubezpieczenia) zakładu ubezpieczeń oraz z uwzględnieniem udziału reasekuratora.

Zakłady ubezpieczeń powinny wyszczególnić wszystkie ryzyka przekraczające limit 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

Największe ryzyka ujmuje się zaczynając od tego, którego przekroczenie wskaźnika limitu 25% kapitałów własnych i rezerw techniczno – ubezpieczeniowych na udziale własnym jest największe.

Formularze grupy XI

Sposób wyliczenia marginesu wypłacalności odpowiednio w nowej formule (formularz 11.1) lub w starej formule (formularze 11.2 i 11.3) wynika z § 11 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060).

Formularz 11.1

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Kwoty T1 i T2, o których mowa w wierszach odpowiednio 2 i 9, należy rozumieć zgodnie z przepisami § 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń.

Wiersze 3, 3a, 3b, 10, 10a, 10b wypełnia się wyłącznie dla ubezpieczeń choroby spełniających warunki określone w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. Ubezpieczenia choroby nie spełniające ww. warunków należy wykazać łącznie z pozostałymi ubezpieczeniami w wierszach odpowiednio 4, 4a, 4b, 11, 11a, 11b.

Margines wypłacalności skorygowany (wiersz 16) jest obliczany tylko w przypadku określonym w pkt 4 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń. W razie braku podstaw do korygowania marginesu wypłacalności, wiersze 14-16 powinny pozostać niewypełnione.

Formularze 11.2, 11.3

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego są zgodne z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 17 października 1995 r. w sprawie sposobu wyliczenia i wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla każdego rodzaju ubezpieczeń oraz dla działalności reasekuracyjnej (Dz. U. Nr 127, poz. 606).

Formularz 12.1

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.

W wierszu 4 należy wykazać aktywa wyliczone z uwzględnieniem zapisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 4 grudnia 2003 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych zakładów ubezpieczeń powiązanych (Dz. U. Nr 217, poz. 2129).

W wierszu 13 należy wykazać odpowiednio:

- w przypadku wypełniania formularza 11.1 – kwotę z pozycji 17,
- w przypadku wypełniania formularza 11.2 i 11.3 – większą z kwot wykazanych w pozycji 17 formularza 11.2 i w pozycji 18 formularza 11.3.

Formularz 13.1

W formularzu 13.1 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno – ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

W pozycji B.1 ujmuje się również instrumenty finansowe emitowane przez rządy innych państw oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska.

W kolumnie E ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie D przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie G ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie F przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

W kolumnie I ujmuje się wyrażony w procentach iloraz wartości wyrażonych w kolumnie H przez wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wyrażonych w kolumnie B wiersz A.

Formularz 13.2

W formularzu 13.2 należy wykazać aktywa, które zakład ubezpieczeń uznaje za aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno – ubezpieczeniowych, spełniające wymogi określone w art. 154 i 155 ustawy.

Formularz 13.2 wypełnia się, jeżeli spełniony jest co najmniej jeden z poniższych warunków:

1. Papiery wartościowe jednego podmiotu stanowią więcej niż 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
2. Pożyczki udzielone jednemu podmiotowi przekraczają 5% rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.
3. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

4. Aktywa ulokowane w jednym podmiocie przekraczają 10% wartości aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Formularz 13.3

A. Prognozowane wydatki netto wynikające z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego

W formularzu należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów ubezpieczenia zawartych do dnia bilansowego w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny.

Prognozowane przepływy należy wyznaczyć metodami statystyki i matematyki aktuarialnej, z uwzględnieniem danych historycznych i przewidywanych rezygnacji z umów ubezpieczenia.

Prognozowane przepływy pieniężne powinny być kalkulowane w wartościach brutto. Wpływy powinny być kalkulowane w oparciu o składkę brutto. W wydatkach powinny być prezentowane wszystkie prognozowane koszty jakie poniesie zakład ubezpieczeń w związku z zawartymi umowami ubezpieczenia.

B. Wpływy z tytułu aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Formularz dotyczy wyłącznie aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W częściach B.I i B.II należy wykazać wartość nominalną prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych, w podziale na okres, w którym nastąpi przepływ pieniężny. W przypadku dłużnych papierów wartościowych, pożyczek i lokat terminowych należy uwzględnić wszystkie przepływy, które nastąpią do dnia wykupu papieru wartościowego, likwidacji lokaty bądź spłaty pożyczki.

W części B.I w wierszach 1 i 3-5 należy wykazać wpływy z tytułu:

- wykupu dłużnych papierów wartościowych, likwidacji lokat terminowych oraz spłat wartości nominalnej pożyczek
- odsetek od instrumentów finansowych (dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek) o stałym oprocentowaniu
- tych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu, których wartość na dzień bilansowy jest już znana, ponieważ znana jest już stopa odniesienia
- tej części odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym oprocentowaniu wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada stałej stopie będącej składnikiem oprocentowania.

W części B.II należy wykazać tę część prognozowanych odsetek od dłużnych papierów wartościowych, lokat terminowych oraz pożyczek o zmiennym wyrażonym jako suma stałej stopy i zmiennej stopy odniesienia, która odpowiada zmiennej stopie odniesienia i nie jest znana na dzień bilansowy. Jeżeli określenie oprocentowania nie zawiera jako składnika stałej stopy, należy wykazać całość prognozowanych wpływów z tytułu odsetek. Przy wyznaczaniu wpływów należy przyjąć, że w przyszłych okresach odsetkowych oprocentowanie będzie takie samo, jak w bieżącym okresie odsetkowym.

W części B.III należy uwzględnić wpływy z aktywów, które nie posiadają określonego terminu wymagalności lub dla których okres wymagalności lub wartość przyszłych wpływów są trudne do określenia.

Formularz XIV

W przypadku wykonywania przez zakład ubezpieczeń działalności w zakresie grupy 10 (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika) sprawozdanie podpisuje również aktuariusz. W polu „funkcja” należy wówczas wpisać „aktuariusz”.