

## ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW

z dnia 26 lutego 2001 r.

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

Na podstawie art. 46a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z 1997 r. Nr 43, poz. 272, Nr 88, poz. 554, Nr 107, poz. 685, Nr 121, poz. 769 i 770 i Nr 139, poz. 934, z 1998 r. Nr 155, poz. 1015, z 1999 r. Nr 49, poz. 483, Nr 101, poz. 1178 i Nr 110, poz. 1255 oraz z 2000 r. Nr 43, poz. 483, Nr 48, poz. 552, Nr 70, poz. 819, Nr 114, poz. 1193 i Nr 116, poz. 1216) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 31 grudnia 1998 r. w sprawie zasad sporządzania kwartalnych i rocznych sprawozdań finansowych przedstawianych organowi nadzoru przez zakłady ubezpieczeń, formy tych sprawozdań oraz sposobu potwierdzania przez zarząd zgodności tych sprawozdań ze stanem faktycznym (Dz. U. Nr 166, poz. 1215 i z 2000 r. Nr 15, poz. 183) wprowadza się następujące zmiany:

1) w § 1:

- a) w ust. 1 w pkt 1 po wyrazach „roczne sprawozdanie finansowe” dodaje się wyrazy „przekazywane organowi nadzoru”,
- b) w ust. 2 w pkt 1 po wyrazach „roczne sprawozdanie finansowe” dodaje się wyrazy „przekazywane organowi nadzoru”;

2) § 3 otrzymuje brzmienie:

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

3) § 4 otrzymuje brzmienie:

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

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

poz. 669 i Nr 155, poz. 1014, z 1999 r. Nr 9, poz. 75 i Nr 83, poz. 931 oraz z 2000 r. Nr 60, poz. 703, Nr 94, poz. 1037 i Nr 113, poz. 1186), zwanej dalej „ustawą o rachunkowości”. Roczne sprawozdanie finansowe zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 14 dni od dnia wydania przez biegłego rewidenta pisemnej opinii, o której mowa w art. 65 ust. 1 ustawy o rachunkowości, wraz z tą opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego.

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

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

5. Zakłady ubezpieczeń, na których ciąży obowiązek sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z art. 55 ustawy o rachunkowości, przekazują do organu nadzoru powyższe sprawozdanie nie później niż w terminie 14 dni od dnia wydania przez biegłego rewidenta pisemnej opinii, o której mowa w art. 64 ust. 1 tej ustawy, wraz z tą opinią i raportem biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego.”;

4) w § 5 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. Do sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń dołącza się informację dodatkową w zakresie wymienionym w pkt 1 i 2 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 grudnia 1994 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości ubezpieczycieli (Dz. U. Nr 140, poz. 791 i z 1995 r. Nr 90, poz. 448), a w przypadku emitentów papierów wartościowych dołącza się informację dodatkową w zakresie określonym w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 r. w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych innych niż banki jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu (Dz. U. Nr 100, poz. 1173).”;

5) w załączniku nr 1 „Roczne sprawozdanie finansowe”:

a) spis formularzy otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,

- b) po formularzu nr 3.2 dodaje się formularz nr 3.3 w brzmieniu określonym w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,
  - c) formularz nr 4.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) formularz nr 5.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,
  - e) po formularzu nr 5.1 dodaje się formularz nr 5.3.1 w brzmieniu określonym w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia,
  - f) formularz nr 6.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia,
  - g) formularze nr 8.1 i 8.2 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia,
  - h) formularze nr 10.7, 10.8, 10.9, 10.11, 10.12, 10.13 i 10.14 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 8 do niniejszego rozporządzenia,
  - i) skreśla się formularze nr 10.2, 10.3, 10.4 i 10.10,
  - j) formularze nr 11.2 i 11.3 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 9 do niniejszego rozporządzenia,
  - k) formularze nr 13.1, 13.1.1, 13.2 i 13.3 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 10 do niniejszego rozporządzenia,
  - l) po formularzu nr 13.2 dodaje się formularze nr 13.2.1 i 13.2.2 w brzmieniu określonym w załączniku nr 11 do niniejszego rozporządzenia,
  - ł) formularz nr 14.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 12 do niniejszego rozporządzenia,
  - m) formularz nr 20.3 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 13 do niniejszego rozporządzenia,
  - n) formularz nr 21.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 14 do niniejszego rozporządzenia,
  - o) grupy od XXII do XXV otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach od nr 15 do nr 18 do niniejszego rozporządzenia,
  - p) noty objaśniające do sprawozdania finansowego otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 19 do niniejszego rozporządzenia;
- 6) w załączniku nr 2 „Kwartalne sprawozdanie finansowe”:
- a) spis formularzy otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 20 do niniejszego rozporządzenia,
  - b) po formularzu nr 3.2 dodaje się formularz nr 3.3 w brzmieniu określonym w załączniku nr 21 do niniejszego rozporządzenia,
  - c) formularz nr 4.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 22 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) formularz nr 5.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 23 do niniejszego rozporządzenia,

- e) po formularzu nr 5.1 dodaje się formularz nr 5.3.1 w brzmieniu określonym w załączniku nr 24 do niniejszego rozporządzenia,
  - f) formularz nr 6.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 25 do niniejszego rozporządzenia,
  - g) skreśla się formularze nr 8.2, 8.3, 8.4 i 8.6,
  - h) formularz nr 9.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 26 do niniejszego rozporządzenia,
  - i) po formularzu nr 9.1 dodaje się formularz nr 9.1.1 w brzmieniu określonym w załączniku nr 27 do niniejszego rozporządzenia,
  - j) po formularzu nr 9.2 dodaje się formularze nr 9.3, 9.4 i 9.5 w brzmieniu określonym w załączniku nr 28 do niniejszego rozporządzenia,
  - k) formularz nr 10.3 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 29 do niniejszego rozporządzenia,
  - l) formularz nr 11.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 30 do niniejszego rozporządzenia,
  - ł) grupy od XII do XIV otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach od nr 31 do nr 33 do niniejszego rozporządzenia,
  - m) noty objaśniające do sprawozdania finansowego otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 34 do niniejszego rozporządzenia;
- 7) w załączniku nr 3 „Roczne sprawozdanie finansowe”:
- a) spis formularzy otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 35 do niniejszego rozporządzenia,
  - b) po formularzu nr 3.2 dodaje się formularz nr 3.3 w brzmieniu określonym w załączniku nr 36 do niniejszego rozporządzenia,
  - c) formularz nr 4.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 37 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) formularze nr 5.1 i 5.2 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 38 do niniejszego rozporządzenia,
  - e) formularz nr 6.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 39 do niniejszego rozporządzenia,
  - f) formularze nr 8.1 i 8.2 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 40 do niniejszego rozporządzenia,
  - g) formularze nr 10.5, 10.6, 10.7, 10.9, 10.10, 10.11 i 10.12 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 41 do niniejszego rozporządzenia,
  - h) skreśla się formularze nr 10.2 i 10.8,
  - i) formularze nr 11.2 i 11.3 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 42 do niniejszego rozporządzenia,
  - j) formularz nr 13.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 43 do niniejszego rozporządzenia,
  - k) formularz nr 14.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 44 do niniejszego rozporządzenia,
  - l) formularz nr 21.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 45 do niniejszego rozporządzenia,
  - ł) grupy od XXII do XXV otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach od nr 46 do nr 49 do niniejszego rozporządzenia,
  - m) noty objaśniające do sprawozdania finansowego otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 50 do niniejszego rozporządzenia;
- 8) w załączniku nr 4 „Kwartalne sprawozdanie finansowe”:
- a) spis formularzy otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 51 do niniejszego rozporządzenia,
  - b) po formularzu nr 3.2 dodaje się formularz nr 3.3 w brzmieniu określonym w załączniku nr 52 do niniejszego rozporządzenia,
  - c) formularz nr 4.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 53 do niniejszego rozporządzenia,
  - d) formularze nr 5.1 i 5.2 otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 54 do niniejszego rozporządzenia,
  - e) formularz nr 6.2 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 55 do niniejszego rozporządzenia,
  - f) skreśla się formularz nr 8.2,
  - g) skreśla się formularz nr 9.1,
  - h) po formularzu nr 9.2 dodaje się formularze nr 9.3, 9.4 i 9.5 w brzmieniu określonym w załączniku nr 56 do niniejszego rozporządzenia,
  - i) formularz nr 11.1 otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 57 do niniejszego rozporządzenia,
  - j) grupy od XII do XIV otrzymują brzmienie określone odpowiednio w załącznikach od nr 58 do nr 60 do niniejszego rozporządzenia,
  - k) noty objaśniające do sprawozdania finansowego otrzymują brzmienie określone w załączniku nr 61 do niniejszego rozporządzenia.
- § 2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzanego za kwartał rozpoczynający się dnia 1 stycznia 2001 r., z wyjątkiem:
- 1) § 1 pkt 2, który ma zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzanego za kwartał rozpoczynający się dnia 1 stycznia 2002 r.,
  - 2) § 1 pkt 3 i 4, które mają zastosowanie po raz pierwszy do sprawozdania finansowego sporządzanego za rok 2000.
- § 3. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 7 dni od dnia ogłoszenia.

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 lutego 2001 r. (poz. 387)

**Załącznik nr 1****SPIS FORMULARZY**

## Strona tytułowa

- I. Bilans zakładu ubezpieczeń
  - 1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń
  - 1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń
- II. Ogólny rachunek wyników
  - 2.1 Ogólny rachunek zysków i strat ubezpieczyciela
- III. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie
  - 3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 3.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — reasekuracja czynna
  - 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — ogółem
- IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
  - 4.1. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela
- V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie
  - 5.1. Grupa .....
  - 5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
- VI. Kapitał podstawowy
  - 6.1. Struktura kapitału akcyjnego
  - 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)
  - 6.3. Struktura uprzywilejowania akcji
- VII. Informacje uzupełniające do bilansu
  - 7.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego
  - 7.2. Kapitał zapasowy
  - 7.3. Zmiany kapitału zapasowego
  - 7.4. Kapitały rezerwowe pozostałe wg celu przeznaczenia
  - 7.5. Zmiany kapitałów rezerwowych pozostałych
  - 7.6. Informacje o zmianach wartości niematerialnych i prawnych
  - 7.7. Rozliczenia międzyokresowe czynne
  - 7.8. Rozliczenia międzyokresowe bierne
  - 7.9. Analiza rezerw innych niż techniczno-ubezpieczeniowe
- VIII. Należności i zobowiązania
  - 8.1. Należności
  - 8.2. Wymagalność zobowiązań
- IX. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
  - 9.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia
  - 9.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia w grupach ubezpieczeń
  - 9.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut
  - 9.4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut w grupach ubezpieczeń
  - 9.5 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności
  - 9.6 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności w grupach ubezpieczeń
- X. Lokaty
  - 10.1. Zestawienie lokat
  - 10.2. *usunięty*
  - 10.3. *usunięty*
  - 10.4. *usunięty*
  - 10.5. Zestawienie przychodów i kosztów działalności lokacyjnej
  - 10.6. Zapadalność lokat

- 10.7. Wykaz akcji dopuszczonych do publicznego obrotu
- 10.8. Wykaz udziałów i akcji nie dopuszczonych do publicznego obrotu
- 10.9. Wykaz nieruchomości
- 10.10. *usunięty*
- 10.11. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne jednostki niż Skarb Państwa w podziale na emitentów
- 10.12. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych
- 10.13. Wykaz pożyczek hipotecznych
- 10.14. Wykaz banków, w których zakład ubezpieczeń posiada depozyty bankowe
- XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych
  - 11.1. Należności warunkowe z tytułu
  - 11.2. Zobowiązania warunkowe z tytułu
  - 11.3. Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży
- XII. Aktywa i pasywa w walutach obcych
  - 12.1. Aktywa w walutach obcych
  - 12.2. Pasywa w walutach obcych
- XIII. Składka i świadczenia
  - 13.1. Składka wg grup ubezpieczenia — ogółem dla grup ubezpieczeń
    - 13.1.1. Grupa ubezpieczeń .....
  - 13.2. Świadczenia wypłacone w dziale I
    - 13.2.1. Świadczenia wypłacone w ubezpieczeniach indywidualnych
    - 13.2.2. Świadczenia wypłacone w ubezpieczeniach grupowych
  - 13.3. Informacja o funduszach inwestycyjnych
  - 13.4. Informacja o produktach ubezpieczeniowych zaliczanych do grupy 3 działu I
- XIV. Informacja dotycząca kosztów prowadzonej działalności ubezpieczeniowej
  - 14.1. Zestawienie kosztów administracyjnych
  - 14.2. Informacja o kosztach akwizycji
  - 14.3. Informacja o pozostałych kosztach technicznych
- XV. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń
  - 15.1. Wykaz jednostek dominujących nad zakładem ubezpieczeń
  - 15.2. Wykaz jednostek zależnych i stowarzyszonych
  - 15.3. Należności w grupie kapitałowej
  - 15.4. Zobowiązania w grupie kapitałowej
- XVI. Wykaz postępowań przeciwko zakładowi ubezpieczeń
  - 16.1. Dotyczące umów ubezpieczenia zawartych przez zakład ubezpieczeń
    - 16.1.A. Sprawy skończone
    - 16.1.B. Sprawy w toku
  - 16.2. Inne sprawy
    - 16.2.A. Sprawy zakończone
    - 16.2.B. Sprawy w toku
- XVII. Roszczenia regresowe
  - 17.1. Sprawy zakończone
  - 17.2. Sprawy w toku
- XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
  - 18.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
  - 18.2. Wykaz reasekuratorów
  - 18.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych
  - 18.4. Udział reasekuratorów z jednego kraju w składce przypisanej brutto
- XIX. Informacja o umowach zawartych z członkami rady nadzorczej, zarządu oraz z właścicielami zakładu ubezpieczeń
  - 19.1. Umowy ubezpieczenia zawarte na warunkach odmiennych od standardowych
  - 19.2. Udzielone pożyczki hipoteczne
  - 19.3. Inne pożyczki
  - 19.4. Pozostałe umowy

- XX. Margines wypłacalności
  - 20.1. Wyliczenie marginesu wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I
  - 20.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I
  - 20.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I
- XXI. Deklaracja wypłacalności
  - 21.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności
- XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
  - 22.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
  - 22.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
  - 22.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
  - 22.4. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający.
- XXIII. Statystyka międzynarodowa
  - 23.1. Składka przypisana — wszystkie kraje
  - 23.2. Składka przypisana — wg krajów
- XXIV. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego
- XXV. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 z późn. zm.).

## Załącznik nr 2

## III. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

## 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń - ogółem

<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
A	B	C
<b>I. Składki (1-2+/-3)</b>		
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym		
2. Udział reasekuratorów w składce		
3. Zmiany stanu rezerw składek na udziale własnym		
<b>II. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>		
1. Przychody z udziałów, akcji		
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych		
b) pozostałe przychody		
2. Przychody z pozostałych lokat		
a) przychody z nieruchomości		
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych		
c) pozostałe przychody		
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat		
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>		
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>		
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>		
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone		
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
2.1. zmiana stanu rezerw brutto		
2.2. udział reasekuratorów		
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>		
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie		
1.1. rezerwy brutto		
1.2. udział reasekuratorów		
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym		
<b>VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym</b>		
<b>VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej</b>		
1. Koszty akwizycji		
2. Koszty administracyjne		
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów		
<b>IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)</b>		
1. Koszty utrzymania nieruchomości		
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat		
<b>X. Nie zrealizowane straty na lokatach</b>		
<b>XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>		
<b>XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat</b>		
<b>XIII. Wynik techniczny (I+II+III+IV-V+/-VI+/-VII-VIII-IX-X-XI-XII)</b>		

## Załącznik nr 3

## IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

## 4.1 Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

<b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA UBEZPIECZYCIELI</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
1	2	3
<b>A. Przepływy netto z działalności operacyjnej (I-II-III+IV-V+VI-VII)</b>		
I. Wpływy z tytułu składek netto		
II. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji netto		
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone		
IV. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		
V. Podatek dochodowy zapłacony		
VI. Pozostałe wpływy operacyjne		
VII. Pozostałe wydatki operacyjne		
<b>B. Przepływy netto z działalności lokacyjnej (I-II+III-IV+V-VI+VII+VIII-IX+X+XI-XII)</b>		
I. Wpływ z likwidacji lokat terminowych		
II. Wydatki na lokaty terminowe		
III. Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
IV. Wydatki na udziały i akcje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
V. Wpływy z pozostałych lokat		
VI. Wydatki na pozostałe lokaty		
VII. Odsetki otrzymane		
VIII. Dywidendy otrzymane		
IX. Wydatki na zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
X. Wpływy ze sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
XI. Pozostałe wpływy lokacyjne		
XII. Pozostałe wydatki lokacyjne		
<b>C. Przepływy netto z działalności finansowej (I-II-III+IV-V)</b>		
I. Wpływy z emisji akcji		
II. Dywidendy wypłacone		
III. Zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek		
IV. Pozostałe wpływy finansowe		
V. Pozostałe wydatki finansowe		
<b>D. Nadwyżka/zmniejszenie środków pieniężnych (A+B+C)</b>		
I. Środki pieniężne na początek roku obrotowego		
II. Nie zrealizowane różnice kursowe na koniec roku obrotowego		
III. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego		



## Załącznik nr 4

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
5.1. Grupa ubezpieczeń .....

A <b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>	Rok poprzedni		Rok bieżący			
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto						
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto						
3. Zmiany stanu rezerw składek brutto						
4. Udział reasekuratora w zmianie stanu rezerw składek						
<b>II. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>						
1. Przychody z udziałów, akcji						
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
b) pozostałe przychody						
2. Przychody z pozostałych lokat						
a) przychody z nieruchomości						
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
c) pozostałe przychody						
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat						
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat						
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>						
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone						
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia						
2.1. zmiana stanu rezerw brutto						
2.2. udział reasekuratorów						
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>						
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie						
1.1. rezerwy brutto						
1.2. udział reasekuratorów						
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym						

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
5.1. Grupa ubezpieczeń .....

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIĘ c.d.	Rok poprzedni		Rok bieżący	
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F
<b>A</b>				
<b>VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym</b>				
<b>VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej</b>				
1. Koszty akwizycji				
2. Koszty administracyjne				
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów				
<b>IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)</b>				
1. Koszty utrzymania nieruchomości				
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej				
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat				
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat				
<b>X. Nie zrealizowane straty na lokatach</b>				
<b>XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>				
<b>XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat</b>				
<b>XIII. Wynik techniczny (I+II+III+IV+V+/-VI+/-VII+VIII+IX+X+XI+XII)</b>				

## Załącznik nr 5

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie

5.3. Grupa ubezpieczeń - trzecia

5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

A	Rok poprzedni		Rok bieżący			
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>						
<b>I. Składki (1+2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto						
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto						
3. Zmiany stanu rezerw składek brutto						
4. Udział reasekuratora w zmianie stanu rezerw składek						
<b>III. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>						
1. Przychody z udziałów, akcji						
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
b) pozostałe przychody						
2. Przychody z pozostałych lokat						
a) przychody z nieruchomości						
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
c) pozostałe przychody						
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat						
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat						
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>						
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone						
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia						
2.1. Zmiana stanu rezerw brutto						
2.2. udział reasekuratorów						
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>						
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie						
1.1. rezerwy brutto						
1.2. udział reasekuratorów						
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym						

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
5.3. Grupa ubezpieczeń - trzecia

5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

A	Rok poprzedni		Rok bieżący			
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE c.d.</b>						
<b>VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym</b>						
<b>VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej</b>						
1. Koszty akwizycji						
2. Koszty administracyjne						
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów						
<b>IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)</b>						
1. Koszty utrzymania nieruchomości						
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej						
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat						
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat						
<b>X. Nie zrealizowane straty na lokatach</b>						
<b>XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>						
<b>XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat</b>						
<b>XIII. Wynik techniczny ubezpieczeń na życie (I+II+III+IV+/-V+/-VI+/-VII-VIII-IX-X-XI-XII)</b>						



## Załącznik nr 7

## VIII. Należności i zobowiązania

## 8.1 Należności

Lp.	Wyszczególnienie	Należności bieżące z terminem płatności			Należności przeterminowane, ale nie przedawnione		
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	do 6 mies.	pow. 6 mies. do 1 roku	
	A	B	C	D	E	F	
						G	H
I.	Należności i roszczenia z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich						
1.	Należności od ubezpieczających						
2.	Należności od pośredników ubezpieczeniowych						
3.	Inne należności						
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej						
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej						
IV.	Inne należności i roszczenia						
1.	Należności od budżetu						
2.	Pozostałe należności i roszczenia						
V.	Razem						
VI.	Należności depozytowe od cedentów						

## VIII. Należności i zobowiązania

## 8.2 Wymagalność zobowiązań

Lp.	Wyszczególnienie	Z terminem płatności			Przeterminowane, ale nie przedawnione	
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat		
	A	B	C	D	E	F
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 depozytów reasekuracyjnych					
V.	Zobowiązania z tytułu własnych obligacji					
VI.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych					
VII.	Inne zobowiązania					
1.	wobec budżetu					
2.	pozostałe					
	Razem					



X. Lokaty  
10.8 Wykaz udziałów i akcji nie dopuszczonych do publicznego obrotu

Lp.	nazwa podmiotu	rodzaj zależności	liczba akcji/udziałów	wartość nominalna	wartość nabycia	wartość bilansowa	% kapitału podstawowego	% głosów na WZAMZW	wartość stanowiąca pokrycie rezerw	
									I	I
	A	B	C	D	E	F	G	H		I

Lp.	nazwa podmiotu dalszy ciąg tabeli	wynik finansowy podmiotu w roku poprzednim	dywidendy należne	dywidendy otrzymane	nazwa zbywcy akcji, udziałów	rodzaj powiązań ze zbywcą akcji, udziałów
	A	J	K	L	M	N









X. Lokaty  
10.13 Wykaz pożyczek hipotecznych

Lp.	nazwa pożyczkobiorcy	wartość udzielonych pożyczek	termin spłaty pożyczki	wartość bilansowa pożyczek	wartość pożyczek stanowiąca pokrycie rezerw	wartość zabezpieczeń ustanowionych na rzecz zakładu ubezpieczeń	wartość innych obciążeń ustanowionych na pożyczce
	A	B	C	D	E	F	G

X. Lokaty  
10.14 Wykaz banków, w których zakład ubezpieczeń posiada depozyty bankowe

Lp.	A nazwa banku	B wartość bilansowa depozytów w banku	C % ogółem depozytów bankowych	D wartość kapitałów własnych banku	E udział wartości depozytów do kapitałów własnych banku	F wartość depozytów stanowiących pokrycie rezerw

## Załącznik nr 9

## XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

## 11.2 Zobowiązania warunkowe z tytułu

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
I.	weksli akceptowanych i indosowanych		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
II.	udzielonych gwarancji i poręczeń		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
III.	udzielonych gwarancji objęcia emisji akcji spółek		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
IV.	roszczeń spornych, nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
V.	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach lub przychodach zakładu ubezpieczeń, w tym		
a)	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
VI.	innych zobowiązań warunkowych		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
	<b>razem zobowiązania warunkowe</b>		

## XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

## 11.3 Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
I.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
II.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
III.	Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a)	zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
IV.	Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a)	akcje, udziały		
b)	dłużne papiery wartościowe		
c)	pozostałe aktywa		







XIII. Składka i świadczenia  
13.2 Świadczenia wypłacone w dziale I

Lp.	Treść A	Rok bieżący			Rok poprzedni na udziale własnym	Liczba świadczeń wypłaconych w roku bieżącym	Liczba zgonów osób ubezpieczonych w roku bieżącym
		brutto B	udział reasekuratora C	na udziale własnym D			
I.	Grupa I ubezpieczenia na życie						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
II.	Grupa II ubezpieczenia posagowe zaopatrzenia dzieci						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
III.	Grupa III ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z funduszem inwestycyjnym						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
IV.	Grupa IV ubezpieczenia rentowe						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
V.	Grupa V ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe						
1.	świadczenia jednorazowe						
2.	świadczenia rentowe						
3.	wykupy						
4.	inne świadczenia						
VI.	Razem						

## XIII. Składka i świadczenia

## 13.3 Informacja o funduszach inwestycyjnych

Założenia polityki lokacyjnej funduszu inwestycyjnego		lokaty funduszu na dzień bilansowy	
instrumenty finansowe	%	wartość	%
A	B	C	D
<b>A. Fundusz inwestycyjny .....</b> ogółem lokaty funduszu	100%		
I. papiery wartościowe i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa			
1. listy zastawne			
2. inne dłużne papiery wartościowe			
3. pożyczki			
4. inne instrumenty finansowe			
II. obligacje i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa			
1. listy zastawne			
2. inne dłużne papiery wartościowe			
3. pożyczki			
4. inne instrumenty finansowe			
III. Papiery wartościowe oraz instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez pozostałe podmioty			
1. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym			
2. jednostki uczestnictwa			
3. certyfikaty inwestycyjne			
4. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym			
5. udziały			
6. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
7. listy zastawne			
8. inne dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe o stałej stopie dochodu			
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie			
10. pozostałe pożyczki			
11. środki pieniężne i depozyty bankowe			
IV. Nieruchomości			
V. Inne lokaty			
<b>B. Fundusz inwestycyjny .....</b> ogółem lokaty funduszu .....			
<b>razem fundusze inwestycyjne</b>			

## Załącznik nr 11

XIII. Składka i świadczenia  
 13.2 Świadczenia wypłacone w dziale I  
 13.2.1. Świadczenia wypłacone w ubezpieczeniach indywidualnych

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

XIII. Składka i świadczenia  
 13.2 Świadczenia wypłacone w dziale I  
 13.2.2. Świadczenia wypłacone w ubezpieczeniach grupowych

Lp.	Treść A	Rok bieżący		Rok poprzedni	Liczba świadczeń wypłaconych w roku bieżącym	Liczba zgonów osób ubezpieczonych w roku bieżącym
		brutto B	udział reasekuratora na udziale własnym C			
I.	Grupa I ubezpieczenia na życie					
1.	świadczenia jednorazowe					
2.	świadczenia rentowe					
3.	wykupy					
4.	inne świadczenia					
II.	Grupa II ubezpieczenia posagowe zaopatrzenia dzieci					
1.	świadczenia jednorazowe					
2.	świadczenia rentowe					
3.	wykupy					
4.	inne świadczenia					
III.	Grupa III ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z funduszem inwestycyjnym					
1.	świadczenia jednorazowe					
2.	świadczenia rentowe					
3.	wykupy					
4.	inne świadczenia					
IV.	Grupa IV ubezpieczenia rentowe					
1.	świadczenia jednorazowe					
2.	świadczenia rentowe					
3.	wykupy					
4.	inne świadczenia					
V.	Grupa V ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe					
1.	świadczenia jednorazowe					
2.	świadczenia rentowe					
3.	wykupy					
4.	inne świadczenia					
VI.	Razem					

## Załącznik nr 12

## XIV. Informacja dotycząca kosztów prowadzonej działalności ubezpieczeniowej

## 14.2 Informacja o kosztach akwizycji

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Wynagrodzenia zaliczane do kosztów akwizycji		
2.	Narzuły na wynagrodzenia		
3.	Prowizje		
3.1.	z działalności bezpośredniej		
a)	brokerzy		
b)	agenci		
3.2.	z reasekuracji czynnej		
4.	Pozostałe koszty akwizycji		
	<b>Razem</b>		
		<b>(1+2+3+4)</b>	

## Załącznik nr 13

## XX. Margines wypłacalności

## 20.3 Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok 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 8/6		
10.	Wartość większa z dwu: 50% i poz. 9		
11.	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 ≤ poz. 2 $(1 \cdot 18\% \cdot 10)$		
12.	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 > poz. 2 $(2 \cdot 18\% + (1-2) \cdot 16\%) \cdot 10$		
13.	Margines wypłacalności wyliczony na bazie składek (wielkość z poz. 11, gdy poz. 1 ≤ poz. 2 lub wielkość z poz. 12, gdy poz. 1 > poz. 2)		

## Załącznik nr 14

## XXI. Deklaracja wypłacalności

## 21.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie A	Rok poprzedni B	Rok bieżący C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nie uwzględnionych w lp. 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wartość kaucji, o której mowa w art. 42f i 42i ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
24.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22+23)		
25.	Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
26.	Margines wypłacalności w grupie 3		
27.	Margines wypłacalności w grupie 5		
28.	Margines wypłacalności w dziale I (25+26+27)		
29.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
30.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności (24-28)		
32.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 29 i 30)		
33.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (24-32)		

## Załącznik nr 15

XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 22.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	razem		% rezerw		znajdujące się na terytorium RP		% rezerw	
	A	B	C	D	E	F	G	
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>			100,00%					
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>								
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa								
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa								
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu								
3.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
3.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne								
5.1 jednostki uczestnictwa								
5.2 certyfikaty inwestycyjne								
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu								
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
8. listy zastawne								
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym								
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie								
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej								
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie								



## XXII Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

22.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie c.d.	razem		znajdujące się na terytorium RP		znajdujące się poza terytorium RP	
	B	C	D	E	F	G
<b>A</b>						
12. inne pożyczki						
13. nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby						
14. depozyty bankowe						
15. należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
16. należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
16.1 należności depozytowe od cedentów						
16.2 należności od cedentów						
a) zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
b) pozostałe należności od cedentów						
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
17.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
17.2 inne należności						
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
18.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
18.2 inne należności						
19. należności od budżetu						
20. środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny						
21. środki pieniężne						
22. zarachowane odsetki i czynsze						
23. nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych						
24. inne aktywa za pozwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25. inne aktywa za pozwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych (B-A)</b>						
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych</b>						
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (B-A+D)</b>						

## XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

22.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie c.d.	razem		% rezerw		znajdujące się na terytorium RP		% rezerw	
	A	B	C	D	E	F	G	
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>								
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>								
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych								
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych								
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych								
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie</b>								
..... w przeliczeniu na złoty								
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
.....								

Wyszczególnienie c.d.	razem		% rezerw		maksymalny udział w % określony w ustawie	
	A	B	C	D		
<b>G. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 64 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>						
1. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1+B.4+B.5+B.7.1+B.8.1)						
2. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.9+B.13)						
3. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.6+B.7+B.8)						
4. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.3+B.10)						
5. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 6 ustawy (B.11+B.12)						
6. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.16.2.a+B.15+B.17.1+B.18.1)						
7. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.16.2.b+B.17.2+B.18.2)						
8. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)						
9. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)						
10. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)						

XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
22.2. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	razem	% rezerw	znajdujące się na terytorium RP	% rezerw	znajdujące się poza terytorium RP	% rezerw
<b>A</b>						
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>		100,00%				
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>						
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa						
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa						
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu						
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne						
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu						
8. listy zastawne						
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie						
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie						
12. inne pożyczki						
13. nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby						
14. depozyty bankowe						
15. należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
16. należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
19. należności od budżetu						
20. środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny						

XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 22.2. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie cd. A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
21. środki pieniężne						
22. zarachowane odsetki i czynsze						
23. nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych						
24. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25. inne aktywa za zezwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A)</b>						
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych</b>						
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A+D)</b>						
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>						
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>						
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych						
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych						
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych wyrażonych w złotych						
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty</b>						
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty						
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty						
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty .....						

XXII. Rozliczenie aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
22.3. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie  
w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie A	razem B	% aktywów stanowiących pokrycie funduszu C	% funduszu D
<b>A. AKTYWA STANOWIĄCE POKRYCIE FUNDUSZU</b>			
<b>i. Aktywa ulokowane w kraju</b>			
1. obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom			
2. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty			
3. depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe			
4. akcje spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym			
5. akcje spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub spółek nie notowanych na regulowanym rynku giełdowym i na regulowanym rynku pozagiełdowym, lecz dopuszczone do publicznego obrotu			
6. akcje narodowych funduszy inwestycyjnych			
7. certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte lub fundusze inwestycyjne mieszane			
8. jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte			
9. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
10. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu			
11. zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
12. zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
13. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pozycjach 11 i 12			
14. listy zastawne			
15. inne lokaty, które w drodze rozporządzenia określił Prezes Rady Ministrów			
<b>ii. Aktywa ulokowane poza granicami kraju</b>			
1. papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na giełdach rynków kapitałowych państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które określone zostały w zezwoleniu			
2. papiery skarbowe emitowane przez rządy lub banki centralne państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które określone zostały w zezwoleniu			

XXII. Rozliczenie aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 22.3. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie  
 w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie A	razem B	% aktywów stanowiących pokrycie funduszu C	% funduszu D
3. tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwach obcych będących członkami OECD lub innych państwach obcych, które określone zostały w zezwoleniu, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika			
<b>B. FUNDUSZ</b>			
<b>C. NADWYŻKA (NIEDOBÓR) LOKAT NA POKRYCIE FUNDUSZU</b>			
<b>D. POZYCJE KONTROLNE - weryfikacja limitów określonych w art. 7a ustawy o pracowniczych programach emerytalnych</b>			
1. Weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 8 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (poz.II)			
2. Weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 9 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z zastrzeżeniem art. 7a ust. 11 tejże ustawy, w tym			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			
3. Weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 10 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z zastrzeżeniem art. 7a ust. 11 i 12 tejże ustawy, w tym			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			
3. Weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 13 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			



## Załącznik nr 16

 XXIII. Statystyka międzynarodowa  
 23.1. Składka przypisana - wszystkie kraje

Lp.	Grupa ubezpieczeń	Działalność krajowa -		Działalność zagraniczna -	
		z tytułu ryzyk/zobowiązań umiejscowionych poza granicami kraju	C	z tytułu transakcji przeprowadzonych w ramach przedsiębiorstw	D
A	B				
I.	Składka przypisana brutto (1+2)				
1.	- z działalności bezpośredniej				
a	Grupa 1				
b	Grupa 2				
c	Grupa 3				
d	Grupa 4				
e	Grupa 5				
2.	- z reasekuracji czynnej				
II.	Udział reasekuratorów w składce				
III.	Liczba oddziałów				



XXIII. Statystyka międzynarodowa  
23.2. Składka przypisana wg krajów

Kraj: \_\_\_\_\_

Kod kraju: \_\_\_\_\_

Lp.	Grupa ubezpieczeń	Działalność krajowa -		Działalność zagraniczna -		
		z tytułu zobowiązań/ryzyk umiejscowionych poza granicami kraju	C	z tytułu transakcji przeprowadzonych w ramach prawa do zakładowania przedsiębiorstw	D	z tytułu transakcji przeprowadzonych w ramach swobody świadczenia usług
A	B					
I.	Składka przypisana brutto (1+2)					
1.	- z działalności bezpośredniej					
a	Grupa 1					
b	Grupa 2					
c	Grupa 3					
d	Grupa 4					
e	Grupa 5					
2.	- z reasekuracji czynnej					
II.	Udział reasekuratorów w składce					
III.	Liczba oddziałów					

Załącznik nr 17

XXIV. Podpis członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego

..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis

..... imię i nazwisko	Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania	..... data	..... podpis
	..... telefon	..... faks	..... e-mail

Załącznik nr 18

XXV. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z późn. zm.).

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

## SPRAWOZDANIE ROCZNE DZIAŁ I

### Noty objaśniające do sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub inne). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane kolejno, zgodnie ze spisem treści.

Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. W formularzach nie mogą być zawarte puste rubryki; w przypadku niewystępowania żadnej wartości należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer oraz nazwę zakładu ubezpieczeń. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń należy uwzględnić tylko prowadzone grupy:

- „rok poprzedni” oznacza analogiczny okres roku poprzedzający rok, za który sporządzane jest sprawozdanie,
- „rok bieżący” oznacza okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Wszystkie rezerwy oraz lokaty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na złote polskie zgodnie z art. 30 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z późn. zm.). Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej. Nazwy krajów i waluty należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW.

### Formularz 3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku.

### Formularz 4.1

Przeptywy ujemne należy wykazać ze znakiem „—”, dodatnie przeptywy bez znaku.

### Formularze 5.1 i 5.3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku. W kolumnie „rachunek brutto” ujmuje się przychody i koszty technicznego rachunku ubezpieczeń przed uwzględnieniem udziału reasekuratora. W kolumnie „rachunek z reasekuracji” ujmuje się przychody i koszty wynikające z zawartych umów reasekuracji.

### 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

- Procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) w kolumnie J formularza 6.2 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.

- 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.

#### **Formularz 7.7**

Definicja banków zagranicznych: banki mające siedzibę poza granicami kraju.

#### **Formularz 8.1**

Należności powinny być wykazane w kwotach pomniejszonych o rezerwy na należności, utworzone zgodnie z art. 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

#### **Formularz 10.1**

- Zasady wyceny lokat określają przepisy art. 28, art. 30 oraz art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.
- Papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu są to papiery nie przynoszące stale (zawsze) dochodu; dochód jest uzależniony od sytuacji finansowej emitenta, a nie wynika z warunków emisji.
- Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu są to papiery wartościowe przynoszące stale dochód od czasu ich wykupienia lub umorzenia, niezależnie od tego, czy ich oprocentowanie jest stałe, czy zmienne; częstotliwość, z jaką instrumenty przynoszą dochód, uzależniona jest od warunków emisji.
- Lokatami długoterminowymi są lokaty, których okres utrzymywania przez podmiot przekroczy jeden rok, licząc od dnia bilansowego.
- Lokatami krótkoterminowymi są lokaty, które z racji swego charakteru są przeznaczone do szybkiej realizacji; okres ich przetrzymywania zaś nie przekroczy jednego roku, licząc od dnia bilansowego.

#### **Formularz 10.5**

Formularz powinien ujmować:

- po stronie przychodów z lokat — nie zrealizowane zyski z lokat, wykazane w pozycji III technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, łącznie z przychodami z lokat w kolumnie B,
- po stronie kosztów działalności lokacyjnej — nie zrealizowane straty na lokatach, wykazane w pozycji X technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, łącznie z kosztami lokat w kolumnie E.

#### **Formularz 10.6**

Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.

#### **Formularz 10.7**

Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.

#### **Formularz 10.8**

- W kolumnie N należy wpisać zależność wg art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.

#### **Formularze 10.9, 10.11, 10.12 i 10.13**

Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.

#### **Formularz 10.9**

Dłużne papiery wartościowe ujmuje się w podziale na emitentów oraz w podziale na poszczególne emisje tychże papierów wartościowych.

**Formularz 10.14**

- Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu.
- W kolumnie A należy podać pełne nazwy banków.
- W kolumnie C należy podać wskaźniki udziału łącznej wartości depozytów zakładu ubezpieczeń zgromadzonych w poszczególnych bankach w wartości depozytów bankowych ogółem.
- W kolumnie D należy podać wartość kapitałów własnych poszczególnych banków według stanu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego; w przypadku braku danych na temat kapitałów własnych banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego należy podać informacje jak najbardziej aktualne.
- W kolumnie F należy wykazać łączną wartość depozytów bankowych stanowiących aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

**Formularz 11.1**

W pozycji III „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.

**Formularz 11.2**

Przez wartość zobowiązań zabezpieczonych na aktywach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat).

**Formularze 13.1 oraz 13.1.1**

W kolumnie K należy wymienić zarówno liczbę osób ubezpieczonych, jak i osób współubezpieczonych w ramach umowy ubezpieczenia.

**Formularze 13.2 oraz 13.2.1**

W kolumnie G należy wymienić zarówno liczbę osób ubezpieczonych, jak i osób współubezpieczonych w ramach umowy ubezpieczenia.

**Formularz 15.1**

W kolumnie określającej zależność z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**Formularz 15.2**

- W kolumnie określającej zależność z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Zależność i stowarzyszenie określa się przez zakreślenie odpowiedniej rubryki znakiem „X”.

**Formularz 15.3**

- Zależność i stowarzyszenie określa się przez zakreślenie odpowiedniej rubryki znakiem „X”.
- Należności powinny być wykazane w kwotach pomniejszych o rezerwy na należności, utworzone zgodnie z art. 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Formularz ten jest przeznaczony do prezentacji należności w ramach grupy kapitałowej. Grupę kapitałową tworzą spółki prawa handlowego posiadające kapitał. Oznacza to, iż w powyższych formularzach mogą być wykazywane należności jedynie od przedsiębiorców. Dlatego też pozycja III.2 nie powinna być wypełniana.

**Formularz 15.4**

Formularz ten jest przeznaczony do prezentacji zobowiązań w ramach grupy kapitałowej. Grupę kapitałową tworzą spółki prawa handlowego posiadające kapitał. Oznacza to, iż w powyższych formularzach mogą być wy-

kazywane zobowiązania jedynie wobec przedsiębiorców. Dlatego też pozycja III.2 nie powinna być wypełniana.

#### **Formularz 16.1.A**

Formularz stanowi wykaz informacji o roszczeniach nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzyciela na drogę postępowania sądowego, które zostały zakończone wyrokiem sądowym. W poszczególnych kolumnach formularza należy wykazać:

- Kolumna B „Liczba spraw” — łączną liczbę spraw skierowanych przez wierzycieli zakładu ubezpieczeń na drogę postępowania sądowego, które zostały zakończone wyrokiem sądowym.
- Kolumna C „Całkowite uznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu uznającym roszczenie w całości.
- Kolumna D „Nieuznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu oddalającym roszczenie.
- Kolumna E „Częściowe uznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu uznającym roszczenie częściowo.
- Kolumna F „Kwota zasądzonych roszczeń” — łączną kwotę zasądzonych roszczeń ze spraw wykazanych w kolumnach C i E.

#### **Formularz 16.2.A**

Wyjaśnienia dla kolumn C, D i E z formularza 16.1.A stosuje się odpowiednio do kolumn B, C i D formularza 16.2.A

#### **Formularze 17.1 i 17.2**

Formularze dotyczą roszczeń regresowych zakładu ubezpieczeń w stosunku do osób trzecich z tytułu zawartych umów ubezpieczeń, które ze względu na nieuznanie przez dłużnika roszczenia zostały skierowane na drogę postępowania sądowego. Wyjaśnienia dla kolumn C, D i E z formularza 16.1.A stosuje się odpowiednio do kolumn C, D i F formularza 17.1.

#### **Formularz 18.1**

- 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 oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

#### **Formularz 18.2**

- W kolumnie określającej zależności z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy o rachunkowości.
- W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą (Dz. U. Nr 143, poz. 707 z późn. zm.), zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

#### **Formularz 18.3**

- Przez tę samą grupę przedsiębiorstw rozumie się co najmniej dwa przedsiębiorstwa powiązane w ten sposób, że jedno z nich:
  - posiada większość głosów w organach stanowiących innego przedsiębiorstwa,
  - jest uprawnione do powoływania lub odwoływania członków organów zarządzających innego przedsiębiorstwa.
- W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą, zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

#### **Formularz 18.4**

W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą, zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

**Formularze 19.1, 19.2, 19.3 i 19.4**

Formularz 19.1 dotyczy umów ubezpieczenia, w których zakład ubezpieczeń jest stroną zobowiązującą się do świadczenia ochrony ubezpieczeniowej w zamian za określoną składkę, zaś ubezpieczonym lub/i ubezpieczającym jest członek zarządu, rady nadzorczej, właściciel zakładu ubezpieczeń (akcjonariusz, udziałowiec). Tym samym nie obejmuje on przypadków, gdy dany zakład ubezpieczeń sam jest ubezpieczającym lub/i ubezpieczonym. Dotyczy to np. sytuacji, gdy zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I ubezpiecza swój majątek w zakładzie ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych, który jest jego akcjonariuszem. Umowa ubezpieczenia majątku zatem nie jest wykazywana w powyższym formularzu w przypadku, gdy wypełnia go zakład ubezpieczeń na życie.

W kolumnie B formularza 19.1 należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia zawartych na warunkach odmiennych od standardowych, przy czym przez warunki takie należy rozumieć warunki odmienne od stosowanych wobec innych podmiotów w tym samym zakresie.

W kolumnie C ww. formularza powinna być wykazana wartość sumy ubezpieczenia określonej w umowach ubezpieczenia wymienionych w kolumnie B.

Określenie zawarte w formularzach od 19.1 do 19.4 w kolumnie A w pozycji III.1. „właściciele zakładu ubezpieczeń” obejmuje zarówno osoby fizyczne, jak i osoby prawne, pozycja zaś III.2. dotyczy osób fizycznych pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym z właścicielem zakładu ubezpieczeń (wyłącznie osobą fizyczną).

W formularzach 19.2 i 19.3 w kolumnie C należy wykazać wartość udzielonych pożyczek w wysokości odpowiadającej wartości teje pożyczki wykazanej w aktywach bilansu.

W formularzu 19.4 należy natomiast wykazać wszystkie inne umowy, nie wymienione w formularzach 19.1, 19.2 i 19.3, w których stroną jest członek zarządu, członek rady nadzorczej lub właściciel zakładu ubezpieczeń (akcjonariusz, udziałowiec), np. umowy o pracę z członkami zarządu czy umowy ubezpieczenia, w których zakład ubezpieczeń sporządzający ww. formularze jest ubezpieczającym.

**Formularz 19.4**

Formularz dotyczy umów innych niż wymienione w formularzach 19.1, 19.2, 19.3.

**Formularze 20.1 i 20.2**

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego jest 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).

Wartość współczynników B, D, F i H oraz współczynników z nich wynikających należy podać z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

**Formularz 21.1**

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 45a ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

**Formularz 22.1**

Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zgodny z wykazem aktywów określonych w art. 63 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

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.

**Formularz 22.4**

Powyższy formularz 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.

**Spis formularzy**

## Strona tytułowa

- I. Bilans zakładu ubezpieczeń
  - 1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń
  - 1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń
- II. Ogólny rachunek wyników
  - 2.1. Ogólny rachunek zysków i strat ubezpieczyciela
- III. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie
  - 3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 3.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — reasekuracja czynna
  - 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie — ogółem
- IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
  - 4.1. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela
- V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie
  - 5.1. Grupa .....
  - 5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
- VI. Kapitał podstawowy
  - 6.1. Struktura kapitału akcyjnego
  - 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)
  - 6.3. Struktura uprzywilejowania akcji
- VII. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
  - 7.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia
  - 7.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia w grupach ubezpieczeń
  - 7.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut
  - 7.4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut w grupach ubezpieczeń
  - 7.5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności
  - 7.6. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju prowadzonej działalności w grupach ubezpieczeń
- VIII. Lokaty
  - 8.1. Zestawienie lokat
  - 8.2. *usunięty*
  - 8.3. *usunięty*
  - 8.4. *usunięty*
  - 8.5. Zestawienie przychodów i kosztów działalności lokacyjnej
  - 8.6. *usunięty*
- IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń
  - 9.1. Informacja o składce przypisanej w grupach ubezpieczeń – ogółem
    - 9.1.1. grupa ubezpieczeń .....
  - 9.2. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
  - 9.3. Należności
  - 9.4. Zobowiązania
  - 9.5. Pozycje pozabilansowe
- X. Margines wypłacalności
  - 10.1. Wyliczenie marginesu wypłacalności dla grup 1, 2, 4 działu I
  - 10.2. Margines wypłacalności dla grupy 3 działu I
  - 10.3. Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I



- XI. Deklaracja wypłacalności
  - 11.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności
- XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
  - 12.1. Dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
  - 12.2. Dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
  - 12.3. Dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych
  - 12.4. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający
- XIII. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego
- XIV. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 z późn. zm.).

## Załącznik nr 21

## III. Techniczny rachunek ubezpieczeń na życie

## 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń - ogółem

<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
A	B	C
<b>I. Składki (1-2+/-3)</b>		
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym		
2. Udział reasekuratorów w składce		
3. Zmiany stanu rezerw składek na udziale własnym		
<b>II. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>		
1. Przychody z udziałów, akcji		
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych		
b) pozostałe przychody		
2. Przychody z pozostałych lokat		
a) przychody z nieruchomości		
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych		
c) pozostałe przychody		
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat		
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat		
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>		
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>		
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>		
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. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia		
2.1. zmiana stanu rezerw brutto		
2.2. udział reasekuratorów		
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>		
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie		
1.1. rezerwy brutto		
1.2. udział reasekuratorów		
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym		
<b>VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym</b>		
<b>VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej</b>		
1. Koszty akwizycji		
2. Koszty administracyjne		
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów		
<b>IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)</b>		
1. Koszty utrzymania nieruchomości		
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej		
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat		
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat		
<b>X. Nie zrealizowane straty na lokatach</b>		
<b>XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>		
<b>XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat</b>		
<b>XIII. Wynik techniczny (I+II+III+IV-V+/-VI+/-VII-VIII-IX-X-XI-XII)</b>		

## Załącznik nr 22

## IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

## 4.1 Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

<b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA UBEZPIECZYCIELI</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
1	2	3
<b>A. Przepływy netto z działalności operacyjnej (I-II-III+IV-V+VI-VII)</b>		
I. Wpływy z tytułu składek netto		
II. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji netto		
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone		
IV. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		
V. Podatek dochodowy zapłacony		
VI. Pozostałe wpływy operacyjne		
VII. Pozostałe wydatki operacyjne		
<b>B. Przepływy netto z działalności lokacyjnej (I-II+III-IV+V-VI+VII+VIII-IX+X+XI-XII)</b>		
I. Wpływy z likwidacji lokat terminowych		
II. Wydatki na lokaty terminowe		
III. Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
IV. Wydatki na udziały i akcje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
V. Wpływy z pozostałych lokat		
VI. Wydatki na pozostałe lokaty		
VII. Odsetki otrzymane		
VIII. Dywidendy otrzymane		
IX. Wydatki na zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
X. Wpływy ze sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
XI. Pozostałe wpływy lokacyjne		
XII. Pozostałe wydatki lokacyjne		
<b>C. Przepływy netto z działalności finansowej (I-II-III+IV-V)</b>		
I. Wpływy z emisji akcji		
II. Dywidendy wypłacone		
III. Zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek		
IV. Pozostałe wpływy finansowe		
V. Pozostałe wydatki finansowe		
<b>D. Nadwyżka/zmniejszenie środków pieniężnych (A+B+C)</b>		
I. Środki pieniężne na początek roku obrotowego		
II. Nie zrealizowane różnice kursowe na koniec roku obrotowego		
III. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego		

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
5.1. Grupa ubezpieczeń .....

A <b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>	Rok poprzedni		Rok bieżący			
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>I. Składki (1+2+3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto						
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto						
3. Zmiany stanu rezerw składek brutto						
4. Udział reasekuratora w zmianie stanu rezerw składek						
<b>II. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>						
1. Przychody z udziałów, akcji						
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
b) pozostałe przychody						
2. Przychody z pozostałych lokat						
a) przychody z nieruchomości						
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
c) pozostałe przychody						
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat						
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat						
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>						
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone						
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia						
2.1. zmiana stanu rezerw brutto						
2.2. udział reasekuratorów						
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>						
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie						
1.1. rezerwy brutto						
1.2. udział reasekuratorów						
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym						

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
5.1. Grupa ubezpieczeń .....

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE c.d.	Rok poprzedni		Rok bieżący	
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F
A	rachunek na udziale własnym D	rachunek na udziale własnym G		
VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym				
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej				
1. Koszty akwizycji				
2. Koszty administracyjne				
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów				
IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)				
1. Koszty utrzymania nieruchomości				
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej				
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat				
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat				
X. Nie zrealizowane straty na lokatach				
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym				
XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat				
XIII. Wynik techniczny (+I+III+IV+V+/-VI+/-VII+/-VIII+/-IX+/-X+/-XII)				

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie  
 5.3. Grupa ubezpieczeń - trzecia  
 5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

A	Rok poprzedni		Rok bieżący			
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE</b>						
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto						
2. Udział reasekuratorów w składce przypisanej brutto						
3. Zmiany stanu rezerw i rezerw na ryzyko niewygasłe brutto						
4. Udział reasekuratora w zmianie stanu rezerw składek						
<b>II. Przychody z lokat (1+2+3+4)</b>						
1. Przychody z udziałów, akcji						
a) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
b) pozostałe przychody						
2. Przychody z pozostałych lokat						
a) przychody z nieruchomości						
b) przychody od jednostek zależnych i stowarzyszonych						
c) pozostałe przychody						
3. Wynik dodatni z rewaloryzacji lokat						
4. Wynik dodatni ze sprzedaży lokat						
<b>III. Nie zrealizowane zyski na lokatach</b>						
<b>IV. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>V. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone						
1.1. odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia						
2.1. zmiana stanu rezerw brutto						
2.2. udział reasekuratorów						
<b>VI. Zmiana stanu innych rezerw techniczno - ubezpieczeniowych na udziale własnym (1+2)</b>						
1. Rezerwy ubezpieczeń na życie						
1.1. rezerwy brutto						
1.2. udział reasekuratorów						
2. Pozostałe rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe na udziale własnym						

## V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń na życie

## 5.3. Grupa ubezpieczeń - trzecia

## 5.3.1. Rachunek techniczny dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE c.d.	Rok poprzedni		Rok bieżący	
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F
A	rachunek na udziale własnym D		rachunek na udziale własnym G	
VII. Premie i rabaty dla ubezpieczonych łącznie ze zmianą stanu rezerw na udziale własnym				
VIII. Koszty działalności ubezpieczeniowej				
1. Koszty akwizycji				
2. Koszty administracyjne				
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udziały w zyskach reasekuratorów				
IX. Koszty działalności lokacyjnej (1+2+3+4)				
1. Koszty utrzymania nieruchomości				
2. Pozostałe koszty działalności lokacyjnej				
3. Wynik ujemny z rewaloryzacji lokat				
4. Wynik ujemny ze sprzedaży lokat				
X. Nie zrealizowane straty na lokatach				
XI. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym				
XII. Przeniesienie przychodów z lokat w części zarachowanej na przychody ogólnego rachunku zysków i strat				
XIII. Wynik techniczny (I+II+III+IV-V+/-VI+/-VII-VIII-IX-X-XI-XII)				









## Załącznik nr 28

IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu  
9.3 Należności

Lp.	Wyszczególnienie	Należności bieżące z terminem płatności				Należności przeterminowane, ale nie przedawnione		
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	do 6 mies.	pow. 6 mies. do 1 roku	pow. 1 roku
	A	B	C	D	E	F	G	H
I.	Należności i roszczenia z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich							
1.	Należności od ubezpieczających							
2.	Należności od pośredników ubezpieczeniowych							
3.	Inne należności							
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej							
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej							
IV.	Inne należności i roszczenia							
1.	Należności od budżetu							
2.	Pozostałe należności i roszczenia							
V.	<b>Razem</b>							
VI.	Należności depozytowe od cedentów							

IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu  
9.4 Zobowiązania

Lp.	Wyszczególnienie	Z terminem płatności			Przeterminowane, ale nie przedawnione	
		do 3 miesięcy	pow. 3 mies. do 1 roku	pow. 1 roku do 5 lat		
	A	B	C	D	E	F
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 depozytów reasekuracyjnych					
V.	Zobowiązania z tytułu własnych obligacji					
VI.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych					
VII.	Inne zobowiązania					
1.	wobec budżetu					
2.	pozostałe					
	<b>Razem</b>					

## IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń

## 9.5 Pozycje pozabilansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
I.	<b>Należności warunkowe, z tytułu</b>		
1.	weksli akceptowanych i indosowanych		
2.	otrzymanych gwarancji i poręczeń		
3.	należności umorzonych, ale nie przedawnionych		
4.	innych należności warunkowych		
II.	<b>Zobowiązania warunkowe, z tytułu</b>		
1.	weksli akceptowanych i indosowanych		
2.	udzielonych gwarancji i poręczeń		
3.	udzielonych gwarancji objęcia emisji akcji spółek		
4.	roszczeń spornych, nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
5.	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach lub przychodach zakładu ubezpieczeń, w tym		
a)	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
6.	innych zobowiązań warunkowych		
III.	<b>Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży</b>		
1.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
2.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
3.	Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a)	zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a)	akcje, udziały		
b)	dłużne papiery wartościowe		
c)	pozostałe aktywa		

## X. Margines wypłacalności

## 10.3 Margines wypłacalności dla grupy 5 działu I

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok 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 niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto na koniec okresu określonego w poz. 3		
5.	Rezerwa na niewypłacone 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 8/6		
10.	Wartość większa z dwu: 50% i poz. 9		
11.	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 ≤ poz. 2 $(1 \cdot 18\% + 10)$		
12.	Wielkość marginesu wypłacalności, gdy poz. 1 > poz. 2 $(2 \cdot 18\% + (1-2) \cdot 16\%) \cdot 10$		
13.	Margines wypłacalności wyliczony na bazie składek (wielkość z poz. 11, gdy poz. 1 ≤ poz. 2 lub wielkość z poz. 12, gdy poz. 1 > poz. 2)		

## Załącznik nr 30

## XI. Deklaracja wypłacalności

## 11.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie A	Rok poprzedni B	Rok bieżący C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nie uwzględnionych w lp. 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wartość kaucji, o której mowa w art. 42f i 42i ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
24.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22+23)		
25.	Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
26.	Margines wypłacalności w grupie 3		
27.	Margines wypłacalności w grupie 5		
28.	Margines wypłacalności w dziale I (25+26+27)		
29.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
30.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
31.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności (24-28)		
32.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 29 i 30)		
33.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (24-32)		

## Załącznik nr 31

## XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

## 12.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie	razem	% rezerw	znajdujące się na terytorium RP		
			D	F	G
A	B	C	D	F	G
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>		100,00%			
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>					
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa					
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa					
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu					
3.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
3.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne					
5.1 jednostki uczestnictwa					
5.2 certyfikaty inwestycyjne					
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu					
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
8. listy zastawne					
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym					
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie					
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej					
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie					

XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 12.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie c.d. A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
12. inne pożyczki						
13. nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby						
14. depozyty bankowe						
15. należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
16. należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
16.1 należności depozytowe od cedentów						
16.2 należności od cedentów						
a) zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
b) pozostałe należności od cedentów						
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
17.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
17.2 inne należności						
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
18.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
18.2 inne należności						
19. należności od budżetu						
20. środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny						
21. środki pieniężne						
22. zarachowane odsetki i czynsze						
23. nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych						
24. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25. inne aktywa za zezwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych (B-A)</b>						
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych</b>						
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (B-A+D)</b>						



XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 12.1. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie c.d.	A		B		C		D		E		F		G	
			razem		% rezerw		znajdujące się na terytorium RP		% rezerw		znajdujące się poza terytorium RP		% rezerw	
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>														
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>														
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych														
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych														
3. Nadwyżka (nieodobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych														
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie</b>														
..... w przeliczeniu na złoty														
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty														
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty														
3. nadwyżka (nieodobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty														
.....														

Wyszczególnienie c.d.	A		B		C		D	
			razem		% rezerw		maksymalny udział w % określony w ustawie	
<b>G. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 64 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>								
1. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1+B.4+B.5+B.7.1+B.8.1)								
2. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.9+B.13)								
3. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.6+B.7+B.8)								
4. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.3+B.10)								
5. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 6 ustawy (B.11+B.12)								
6. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.16.2.a+B.15+B.17.1+B.18.1)								
7. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.16.2.b+B.17.2+B.18.2)								
8. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)								
9. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)								
10. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)								

XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 12.2. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie		razem	% rezerw	znajdujące się na terytorium RP	% rezerw	znajdujące się poza terytorium RP	% rezerw
A		B	C	D	E	F	G
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>			100,00%				
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>							
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa							
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa							
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu							
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym							
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne							
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym							
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu							
8. listy zastawne							
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie							
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej							
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie							
12. inne pożyczki							
13. nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby							
14. depozyty bankowe							
15. należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej							
16. należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące							
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące							
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące							
19. należności od budżetu							
20. środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny							

## XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych

12.2. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający

Wyszczególnienie cd. A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
21. środki pieniężne						
22. zarachowane odsetki i czynsze						
23. nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno - ubezpieczeniowych						
24. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25. inne aktywa za zezwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych (B-A)</b>						
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych</b>						
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno - ubezpieczeniowych (B-A+D)</b>						
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>						
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>						
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych						
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych						
3. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych						
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty</b>						
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty						
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty						
3. Nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty .....						

XII. Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 12.3. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie  
 w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie A	razem B	% aktywów stanowiących pokrycie funduszu	% funduszu C
<b>A. AKTYWA STANOWIĄCE POKRYCIE FUNDUSZU</b>			
<b>I. Aktywa ulokowane w kraju</b>			
1. obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom			
2. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty			
3. depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe			
4. akcje spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym			
5. akcje spółek notowanych na regulowanym rynku pozagiełdowym lub spółek nie notowanych na regulowanym rynku giełdowym i na regulowanym rynku pozagiełdowym, lecz dopuszczone do publicznego obrotu			
6. akcje narodowych funduszy inwestycyjnych			
7. certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte lub fundusze inwestycyjne mieszane			
8. jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte			
9. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
10. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu			
11. zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
12. zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu			
13. obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pozycjach 11 i 12			
14. listy zastawne			
15. inne lokaty, które, w drodze rozporządzenia, określił Prezes Rady Ministrów			
<b>II. Aktywa ulokowane poza granicami kraju</b>			
1. papiery wartościowe emitowane przez spółki notowane na giełdach rynków kapitałowych państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które określone zostały w zezwoleniu			
2. papiery skarbowe emitowane przez rządy lub banki centralne państw obcych będących członkami OECD lub innych państw obcych, które określone zostały w zezwoleniu			

XII. Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
 12.3. Dla rezerw techniczno - ubezpieczeniowych z tytułu umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie  
 w ramach pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie c.d.	razem B	% aktywów stanowiących pokrycie funduszu	% funduszu C
A			
3. tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje inwestowania mające siedzibę w państwach obcych będących członkami OECD lub innych państwach obcych, które określone zostały w zezwoleniu, jeżeli instytucje te oferują publicznie tytuły uczestnictwa i umarzają je na żądanie uczestnika			
<b>B. FUNDUSZ</b>			
<b>C. NADWYŻKA (NIEDOBÓR) LOKAT NA POKRYCIE FUNDUSZU</b>			
<b>D. POZYCJE KONTROLNE - weryfikacja limitów określonych w art. 7a ustawy o pracowniczych programach emerytalnych</b>			
1. weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 8 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych (poz.II)			
2. weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 9 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z zastrzeżeniem art. 7a ust. 11 tejże ustawy, w tym			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			
3. weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 10 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych z zastrzeżeniem art. 7a ust. 11 i 12 tejże ustawy, w tym			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			
3. weryfikacja limitu określonego w art. 7a ust. 13 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych			
a) podmiot .....			
b) podmiot .....			
.....			



## Załącznik nr 32

## XIII. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego

..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis

..... imię i nazwisko	Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania	..... data	..... podpis
	..... telefon	..... faks	..... e-mail

## Załącznik nr 33

## XIV. Podpis osoby dokonującej obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na podstawie art. 37a ust. 1 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z późn. zm.).

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

## SPRAWOZDANIE KWARTALNE DZIAŁ I

### Noty objaśniające do sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub inne). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane kolejno, zgodnie ze spisem treści.

Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. W formularzach nie mogą być zawarte puste rubryki; w przypadku niewystępowania żadnej wartości należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer oraz nazwę zakładu ubezpieczeń. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń należy uwzględnić tylko prowadzone grupy:

- „rok poprzedni” oznacza analogiczny okres roku poprzedzający rok, za który sporządzane jest sprawozdanie,
- „rok bieżący” oznacza okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Wszystkie rezerwy oraz lokaty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na złote polskie zgodnie z art. 30 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z późn. zm.). Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej. Nazwy krajów i waluty należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW.

### Formularz 3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku.

### Formularz 4.1

Przeptywy ujemne należy wykazać ze znakiem „—”, dodatnie przeptywy bez znaku.

### Formularze 5.1 i 5.3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku. W kolumnie „rachunek brutto” ujmuje się przychody i koszty technicznego rachunku ubezpieczeń przed uwzględnieniem udziału reasekuratora. W kolumnie „rachunek z reasekuracji” ujmuje się przychody i koszty wynikające z zawartych umów reasekuracji.

### 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

- Procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) w kolumnie J formularza 6.2 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.



- 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.

#### **Formularz 8.1**

- Formularz powinien być sporządzony wyłącznie w odniesieniu do lokat wykazanych w pozycji B aktywów bilansu
- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Zasady wyceny lokat określają przepisy art. 28, art. 30 oraz art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu są to papiery nie przynoszące stale (zawsze) dochodu; dochód jest uzależniony od sytuacji finansowej emitenta, a nie wynika z warunków emisji.
- Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu są to papiery wartościowe przynoszące stale dochód od czasu ich wykupienia lub umorzenia niezależnie od tego, czy ich oprocentowanie jest stałe, czy zmienne; częstotliwość, z jaką instrumenty przynoszą dochód, uzależniona jest od warunków emisji.
- Lokatami długoterminowymi są lokaty, których okres utrzymywania przez podmiot przekroczy jeden rok licząc od dnia bilansowego.
- Lokatami krótkoterminowymi są lokaty, które z racji swego charakteru są przeznaczone do szybkiej realizacji, okres ich przetrzymywania zaś nie przekroczy jednego roku, licząc od dnia bilansowego.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.

#### **Formularz 8.5**

Formularz powinien ujmować:

- po stronie przychodów z lokat — nie zrealizowane zyski z lokat, wykazane w pozycji III technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, łącznie z przychodami z lokat w kolumnie B,
- po stronie kosztów działalności lokacyjnej — nie zrealizowane straty na lokatach, wykazane w pozycji X technicznego rachunku ubezpieczeń na życie, łącznie z kosztami lokat w kolumnie E.

#### **Formularz 8.6**

- W kolumnie A należy podać pełne nazwy banków.
- W kolumnie C należy podać wskaźniki udziału łącznej wartości depozytów zakładu ubezpieczeń zgromadzonych w poszczególnych bankach w wartości depozytów bankowych ogółem.
- W kolumnie D należy podać wartość kapitałów własnych poszczególnych banków według stanu na dzień sprawozdania finansowego; w przypadku braku danych na temat kapitałów własnych banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego należy podać informacje jak najbardziej aktualne.
- W kolumnie F należy wykazać łączną wartość depozytów bankowych stanowiących aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

#### **Formularze 9.1 oraz 9.1.1**

W kolumnie K ujmuje się liczbę osób ubezpieczonych oraz osób współubezpieczonych.

#### **Formularz 9.2**

- 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 oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

#### **Formularz 9.3**

Należności wykazuje się w kwotach pomniejszonych o rezerwy utworzone zgodnie z art. 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**Formularze 10.1, 10.2 i 10.3**

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego jest 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 10.9**

Dłużne papiery wartościowe ujmuje się w podziale na emitentów oraz w podziale na poszczególne emisje tychże papierów wartościowych.

**Formularz 11.1**

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 45a ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

**Formularz 12.1**

Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zgodny z wykazem aktywów określonych w art. 63 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej. 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.

**Formularz 12.4**

Powyższy formularz 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.

**Spis formularzy**

## Strona tytułowa

- I. Bilans zakładu ubezpieczeń
  - 1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń
  - 1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń
- II. Ogólny rachunek wyników
  - 2.1. Ogólny rachunek zysków i strat ubezpieczyciela
- III. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych
  - 3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 3.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — reasekuracja czynna
  - 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — ogółem
- IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
  - 4.1. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela
- V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń majątkowych i osobowych
  - 5.1. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 5.2. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych — reasekuracja czynna
- VI. Kapitał podstawowy
  - 6.1. Struktura kapitału akcyjnego
  - 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)
  - 6.3. Struktura uprzywilejowania akcji
- VII. Informacje uzupełniające do bilansu
  - 7.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego
  - 7.2. Kapitał zapasowy
  - 7.3. Zmiany kapitału zapasowego
  - 7.4. Kapitały rezerwowe pozostałe wg celu przeznaczenia
  - 7.5. Zmiany kapitałów rezerwowych pozostałych
  - 7.6. Informacje o zmianach wartości niematerialnych i prawnych
  - 7.7. Rozliczenia międzyokresowe czynne
  - 7.8. Rozliczenia międzyokresowe bierne
  - 7.9. Analiza rezerw innych niż techniczno-ubezpieczeniowe
- VIII. Należności i zobowiązania
  - 8.1. Należności
  - 8.2. Wymagalność zobowiązań
- IX. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
  - 9.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia
  - 9.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia w grupach ubezpieczeń
  - 9.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut
  - 9.4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut w grupach ubezpieczeń
  - 9.5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności
  - 9.6. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności w grupach ubezpieczeń
  - 9.7. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia wg roku zajścia szkody bez świadczeń w formie rent
    - 9.7.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 9.7.2. reasekuracja czynna
  - 9.8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia wg roku zgłoszenia szkody bez świadczeń w formie rent
    - 9.8.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 9.8.2. reasekuracja czynna
  - 9.9. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia dla świadczeń rentowych
    - 9.9.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 9.9.2. reasekuracja czynna

- X. Lokaty
  - 10.1. Zestawienie lokat
  - 10.2. *Usunięty*
  - 10.3. Zestawienie przychodów i kosztów działalności lokacyjnej
  - 10.4. Zapadalność lokat
  - 10.5. Wykaz akcji dopuszczonych do publicznego obrotu
  - 10.6. Wykaz udziałów i akcji nie dopuszczonych do publicznego obrotu
  - 10.7. Wykaz nieruchomości
  - 10.8. *Usunięty*
  - 10.9. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne jednostki niż Skarb Państwa w podziale na emitentów
  - 10.10. Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych
  - 10.11. Wykaz pożyczek hipotecznych
  - 10.12. Wykaz banków, w których zakład ubezpieczeń posiada depozyty bankowe
- XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych
  - 11.1. Należności warunkowe z tytułu
  - 11.2. Zobowiązania warunkowe z tytułu
  - 11.3. Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży
  - 11.4. Obce rzeczowe składniki majątku oraz wartości niematerialne i prawne nie ujęte w aktywach bilansu
- XII. Aktywa i pasywa w walutach obcych
  - 12.1. Aktywa w walutach obcych
  - 12.2. Pasywa w walutach obcych
- XIII. Składka i odszkodowania
  - 13.1. Składka przypisana brutto wg grup ubezpieczeń — ogółem
    - 13.1.1. grupa ubezpieczeń .....
  - 13.2. Zestawienie składek i odszkodowań w ubezpieczeniach obowiązkowych i ubezpieczenia Zielona Karta
- XIV. Informacja dotycząca kosztów prowadzonej działalności ubezpieczeniowej
  - 14.1. Zestawienie kosztów administracyjnych
  - 14.2. Informacja o kosztach akwizycji
  - 14.3. Informacja o pozostałych kosztach technicznych
- XV. Powiązania kapitałowe zakładu ubezpieczeń
  - 15.1. Wykaz jednostek dominujących nad zakładem ubezpieczeń
  - 15.2. Wykaz jednostek zależnych i stowarzyszonych
  - 15.3. Należności w grupie kapitałowej
  - 15.4. Zobowiązania w grupie kapitałowej
- XVI. Wykaz postępowań przeciwko zakładowi ubezpieczeń
  - 16.1. Dotyczące umów ubezpieczenia zawartych przez zakład ubezpieczeń
    - 16.1.A. Sprawy skończone
    - 16.1.B. Sprawy w toku
  - 16.2. Inne sprawy
    - 16.2.A. Sprawy zakończone
    - 16.2.B. Sprawy w toku
- XVII. Roszczenia regresowe
  - 17.1. Sprawy zakończone
  - 17.2. Sprawy w toku
- XVIII. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń
  - 18.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
  - 18.2. Wykaz reasekuratorów
  - 18.3. Reasekuracja w grupach przedsiębiorstw kapitałowych
  - 18.4. Udział reasekuratorów z jednego kraju w składce przypisanej brutto

- XIX. Informacja o umowach zawartych z członkami rady nadzorczej, zarządu oraz z właścicielami zakładu ubezpieczeń
  - 19.1. Umowy ubezpieczenia zawarte na warunkach odmiennych od standardowych
  - 19.2. Udzielone pożyczki hipoteczne
  - 19.3. Inne pożyczki
  - 19.4. Pozostałe umowy
- XX. Margines wypłacalności
  - 20.1. Wyliczenie marginesu na bazie składek
  - 20.2. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań
- XXI. Deklaracja wypłacalności
  - 21.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności
- XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
  - 22.1. Rodzaje aktywów
  - 22.2. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- XXIII. Statystyka międzynarodowa
  - 23.1. Działalność międzynarodowa — wszystkie kraje
  - 23.2. Działalność międzynarodowa według krajów
- XXIV. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego
- XXV. Opinia o prawidłowości wyliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami matematyki ubezpieczeniowej zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 z późn. zm.).

## Załącznik nr 36

## III. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych

## 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - ogółem

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	Rok poprzedni	Rok bieżący
A	B	C
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>		
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym		
2. Udział reasekuratorów w składce		
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto		
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerwy		
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>		
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>		
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym		
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Rezerwy brutto		
2.2. Udział reasekuratorów		
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>		
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>		
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>		
1. Koszty akwizycji		
2. Koszty administracyjne		
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>		
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>		
<b>IX. Wynik techniczny (I+II-III+/-IV+/-V-VI-VII+/-VIII)</b>		

## Załącznik nr 37

IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela  
 4.1 Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

<b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA UBEZPIECZYCIELI</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
1	2	3
<b>A. Przepływy netto z działalności operacyjnej (I-II-III+IV-V+VI-VII)</b>		
I. Wpływy z tytułu składek netto		
II. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji netto		
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone		
IV. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		
V. Podatek dochodowy zapłacony		
VI. Pozostałe wpływy operacyjne		
VII. Pozostałe wydatki operacyjne		
<b>B. Przepływy netto z działalności lokacyjnej (I-II+III-IV+V-VI+VII+VIII-IX+X+XI-XII)</b>		
I. Wpływ z likwidacji lokat terminowych		
II. Wydatki na lokaty terminowe		
III. Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
IV. Wydatki na udziały i akcje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
V. Wpływy z pozostałych lokat		
VI. Wydatki na pozostałe lokaty		
VII. Odsetki otrzymane		
VIII. Dywidendy otrzymane		
IX. Wydatki na zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
X. Wpływy ze sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
XI. Pozostałe wpływy lokacyjne		
XII. Pozostałe wydatki lokacyjne		
<b>C. Przepływy netto z działalności finansowej (I-II-III+IV-V)</b>		
I. Wpływy z emisji akcji		
II. Dywidendy wypłacone		
III. Zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek		
IV. Pozostałe wpływy finansowe		
V. Pozostałe wydatki finansowe		
<b>D. Nadwyżka/zmniejszenie środków pieniężnych (A+B+C)</b>		
I. Środki pieniężne na początek roku obrotowego		
II. Nie zrealizowane różnice kursowe na koniec roku obrotowego		
III. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego		

## Załącznik nr 38

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń  
 5.1. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - ubezpieczenia bezpośrednie  
 Grupa .....

	Rok poprzedni			Rok bieżący		
	B rachunek brutto	C rachunek z reasekuracji	D rachunek na udziale własnym	E rachunek brutto	F rachunek z reasekuracji	G rachunek na udziale własnym
<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH</b>						
A						
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym						
2. Udział reasekuratorów w składce						
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto						
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw						
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym						
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym						
2.1. Rezerwy brutto						
2.2. Udział reasekuratorów						
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>						
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>						
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>						
1. Koszty akwizycji						
2. Koszty administracyjne						
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów						
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>						
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>						
<b>IX. Wynik techniczny (I+II-III+/-IV+/-V-VI+/-VII+/-VIII)</b>						



V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń  
 5.2. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - reasekuracja czynna  
 Klasa rachunkowa .....

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	Rok poprzedni			Rok bieżący		
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek na udziale własnym D	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F	rachunek na udziale własnym G
<b>A</b>						
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym						
2. Udział reasekuratorów w składce						
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerw na ryzyko niewygasłe brutto						
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw						
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym						
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym						
2.1. Rezerwy brutto						
2.2. Udział reasekuratorów						
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>						
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>						
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>						
1. Koszty akwizycji						
2. Koszty administracyjne						
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów						
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>						
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>						
<b>IX. Wynik techniczny (I+II-III+IV+/-V-VI-VII+/-VIII)</b>						



## Załącznik nr 40

## VIII. Należności i zobowiązania

## 8.1 Należności

Lp.	Wyszczególnienie A	Należności bieżące z terminem płatności				Należności przeterminowane, ale nie przedawnione		
		do 3 miesięcy B	pow. 3 mies. do 1 roku C	pow. 1 roku do 5 lat D	pow. 5 lat E	do 6 mies. F	pow. 6 mies. do 1 roku G	pow. 1 roku H
I.	Należności i roszczenia z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich							
1.	Należności od ubezpieczających							
2.	Należności od pośredników ubezpieczeniowych							
3.	Inne należności							
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej							
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej							
IV.	Inne należności i roszczenia							
1.	Należności od budżetu							
2.	Pozostałe należności i roszczenia							
V.	<b>Razem</b>							
VI.	Należności depozytowe od cedentów							

## VIII. Należności i zobowiązania

## 8.2 Zobowiązania

Lp.	Wyszczególnienie A	Z terminem płatności			Przeterminowane, ale nie przedawnione F
		do 3 miesięcy B	pow. 3 mies. do 1 roku C	pow. 1 roku do 5 lat D	
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 depozytów reasekuracyjnych				
V.	Zobowiązania z tytułu własnych obligacji				
VI.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych				
VII.	Inne zobowiązania				
1.	wobec budżetu				
2.	pozostałe				
	<b>Razem</b>				



X. Lokaty  
10.6 Wykaz udziałów i akcji nie dopuszczonych do publicznego obrotu

Lp.	nazwa podmiotu	rodzaj	liczba	wartość	wartość	wartość	% kapitału	% głosów na	wartość
		zależności	akcji/udziałów	nominalna	nabywania	bilansowa			
	A	B	C	D	E	F	G	H	I

Lp.	nazwa podmiotu dalszy ciąg tabeli	wynik finansowy	dywidendy	dywidendy	nazwa zbywcy	rodzaj powiązań ze
		podmiotu w	należne	otrzymane	akcji, udziałów	zbywcą akcji, udziałów
	A	roku	K	L	M	N
		poprzednim	J			









X. Lokaty  
10.11 Wykaz pożyczek hipotecznych

Lp.	A nazwa pożyczkobiorcy	B wartość udzielonych pożyczek	C termin spłaty pożyczki	D wartość bilansowa pożyczek	E wartość pożyczek stanowiąca pokrycie rezerw	F wartość zabezpieczeń ustanowionych na rzecz zakładu ubezpieczeń	G wartość innych obciążeń ustanowionych na pożyczecze

X. Lokaty  
10.12 Wykaz banków, w których zakład ubezpieczeń posiada depozyty bankowe

Lp.	nazwa banku	wartość bilansowa depozytów w banku	% ogółem depozytów bankowych	wartość kapitałów własnych banku	udział wartości depozytów do kapitałów własnych banku	wartość depozytów stanowiących pokrycie rezerw
	A	B	C	D	E	F

## Załącznik nr 42

## XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

## 11.2 Zobowiązania warunkowe z tytułu :

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
I.	weksli akceptowanych i indosowanych		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
II.	udzielonych gwarancji i poręczeń		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
III.	udzielonych gwarancji objęcia emisji akcji spółek		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
IV.	roszczeń spornych, nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
V.	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach lub przychodach zakładu ubezpieczeń, w tym		
a)	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
VI.	innych zobowiązań warunkowych		
a)	wobec podmiotów zależnych		
b)	wobec podmiotów stowarzyszonych		
c)	wobec podmiotu dominującego		
d)	wobec pozostałych podmiotów		
	<b>razem zobowiązania warunkowe</b>		

## XI. Informacja o pozycjach pozabilansowych

## 11.3 Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
I.	Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
II.	Zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
III.	Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a)	zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
IV.	Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a)	akcje, udziały		
b)	dłużne papiery wartościowe		
c)	pozostałe aktywa		



## Załącznik nr 44

XIV. Informacja dotycząca kosztów prowadzonej działalności ubezpieczeniowej  
14.2 Informacja o kosztach akwizycji

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Wynagrodzenia zaliczane do kosztów akwizycji		
2.	Narzuły na wynagrodzenia		
3.	Prowizje		
3.1.	z działalności bezpośredniej		
a)	brokerzy		
b)	agenci		
3.2.	z reasekuracji czynnej		
4.	Pozostałe koszty akwizycji		
	<b>Razem</b>	<b>(1+2+3+4)</b>	

## Załącznik nr 45

## XXI. Deklaracja wypłacalności

## 21.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie A	Rok poprzedni B	Rok bieżący C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nie uwzględnionych w lp. 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wartość kaucji, o której mowa w art. 42f i 42i ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
24.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22+23)		
25.	Margines wypłacalności na bazie składek		
26.	Margines wypłacalności na bazie przeciętnej kwoty odszkodowań		
27.	Margines wypłacalności (kwota większa z 25 i 26)		
28.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
29.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
30.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności (24-27)		
31.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 28 i 29)		
32.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (24-31)		

## Załącznik nr 46

XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
22.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>		100,00%				
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>						
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa						
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa						
3. inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu						
3.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
3.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne						
5.1 jednostki uczestnictwa						
5.2 certyfikaty inwestycyjne						
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu						
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
8. listy zastawne						
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie						
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie						

XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
22.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie c.d.		razem	% rezerw	znajdujące się na terytorium RP	% rezerw	znajdujące się poza terytorium RP	% rezerw
A		B	C	D	E	F	G
12.	inne pożyczki						
13.	nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby						
14.	depozyty bankowe						
15.	należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
16.	należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
16.1	należności depozytowe od cedentów						
16.2	należności od cedentów						
	a) zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
	b) pozostałe należności od cedentów						
17.	należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
17.1	należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
17.2	inne należności						
18.	należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
18.1	należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
18.2	inne należności						
19.	należności od budżetu						
20.	środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny						
21.	środki pieniężne						
22.	zarachowane odsetki i czynsze						
23.	nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych						
24.	inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25.	inne aktywa za zezwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A)</b>							
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych</b>							
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A+D)</b>							



XXII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
22.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie c.d.	razem		% rezerw		znajdujące się na terytorium RP		% rezerw	
	A	B	C	D	E	F	G	
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>								
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>								
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych								
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych								
3. nadwyżka (nieдобór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych								
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie</b>								
..... w przeliczeniu na złoty								
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
3. nadwyżka (nieдобór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie ..... w przeliczeniu na złoty								
.....								

Wyszczególnienie c.d.	razem		% rezerw		maksymalny udział w % określony w ustawie	
	A	B	C	D		
<b>G. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 64 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>						
1. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1+B.4+B.5+B.7.1+B.8.1)						
2. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.9+B.13)						
3. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.6+B.7+B.8)						
4. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.3+B.10)						
5. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 6 ustawy (B.11+B.12)						
6. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.16.2.a+B.15+B.17.1+B.18.1)						
7. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.16.2.b+B.17.2+B.18.2)						
8. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)						
9. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)						
10. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)						



## Załącznik nr 47

XXIII. Statystyka międzynarodowa  
23.1. Działalność międzynarodowa - wszystkie kraje

Lp.	Rodzaj ubezpieczeń	Działalność krajowa -						Działalność zagraniczna -					
		z tytułu zobowiązań/ryzyk umiejscowionych poza granicami kraju			tytułem transakcji przeprowadzanych w ramach prawa do zakładu przedsiębiorstw			tytułem transakcji przeprowadzanych w ramach swobody świadczenia usług					
		Składka przypisana brutto	Odechnodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Odechnodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Odechnodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce
C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N		
I.	B												
1.	Działalność bezpośrednia												
2.	Grupa 1												
3.	Grupa 2												
4.	Grupa 3												
5.	Grupa 4												
6.	Grupa 5												
7.	Grupa 6												
8.	Grupa 7												
9.	Grupa 8												
10.	Grupa 9												
11.	Grupa 10												
12.	Grupa 11												
13.	Grupa 12												
14.	Grupa 13												
15.	Grupa 14												
16.	Grupa 15												
17.	Grupa 16												
18.	Grupa 17												
19.	Grupa 18												
II.	Reasekuracja czynna												
III.	Liczba jednostek												
IV.	Częstość szkód*												
V.	Średnia wysokość szkody*												

\* grupa 10 z wyłączeniem OC przewoźnika

XXIII. Statystyka międzynarodowa  
23.2. Działalność międzynarodowa według krajów

Kraj: \_\_\_\_\_ Kod kraju: \_\_\_\_\_

Lp.	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					
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
		Składka przypisana brutto	Odszkodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Odszkodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce	Składka przypisana brutto	Odszkodowania należne brutto	Prowizje brutto	Udział reasekuratorów w składce
II.	Działalność bezpośrednia												
1.	Grupa 1												
2.	Grupa 2												
3.	Grupa 3												
4.	Grupa 4												
5.	Grupa 5												
6.	Grupa 6												
7.	Grupa 7												
8.	Grupa 8												
9.	Grupa 9												
10.	Grupa 10												
11.	Grupa 11												
12.	Grupa 12												
13.	Grupa 13												
14.	Grupa 14												
15.	Grupa 15												
16.	Grupa 16												
17.	Grupa 17												
18.	Grupa 18												
III.	Reasekuracja czynna												
III.	Liczba jednostek												
IV.	Częstość szkód*												
V.	Średnia wysokość szkody*												

\* grupa 10 z wyłączeniem OC przewoźnika

**Załącznik nr 48**

XXIV. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za  
sporządzenie sprawozdania finansowego

..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię i nazwisko	Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania	..... data	..... podpis
	..... telefon	..... faks	..... e-mail

## Załącznik nr 49

XXV. Opinia o prawidłowości wyliczenia rezerw techniczno - ubezpieczeniowych ustalanych metodami matematyki ubezpieczeniowej zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z późn. zm.).

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

## SPRAWOZDANIE ROCZNE DZIAŁ II

### Noty objaśniające do sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń w formie zwartej (zszyte, w oprawie termicznej lub inne). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane kolejno, zgodnie ze spisem treści.

Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. W formularzach nie mogą być zawarte puste rubryki; w przypadku niewystępowania żadnej wartości należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer oraz nazwę zakładu ubezpieczeń. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń należy uwzględnić tylko prowadzone grupy:

- „rok poprzedni” oznacza analogiczny okres roku poprzedzający rok, za który sporządzane jest sprawozdanie,
- „rok bieżący” oznacza okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Wszystkie rezerwy oraz lokaty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na złote polskie zgodnie z art. 30 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z późn. zm.). Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej. Nazwy krajów i waluty należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW.

### Formularz 3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia wykazywane są bez znaku.

### Formularz 4.1

Przeptywy ujemne należy wykazać ze znakiem „-”, dodatnie przepływy bez znaku.

### Formularze 5.1 i 5.2

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „-”, zwiększenia wykazywane są bez znaku. W kolumnie „rachunek brutto” ujmuje się przychody i koszty technicznego rachunku ubezpieczeń przed uwzględnieniem udziału reasekuratora. W kolumnie „rachunek z reasekuracji” ujmuje się przychody i koszty wynikające z zawartych umów reasekuracji.

### 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

- Procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) w kolumnie J formularza 6.2 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.
- 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.

**Formularz 7.7**

Definicje banków zagranicznych: banki mające siedzibę poza granicami kraju.

**Formularz 8.1**

Należności powinny być wykazane w kwotach pomniejszonych o rezerwy na należności, utworzone zgodnie z art. 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**Formularze 9.7, 9.8 i 9.9**

Po zgromadzeniu danych za odpowiednie okresy — pierwszym rokiem będzie przyjęty umownie okres obejmujący lata wcześniejsze o 10 lub więcej lat od roku sprawozdawczego (dane dotyczące tego okresu będą przedstawiane w jednym formularzu w postaci zagregowanej), np. w sprawozdaniu za rok 2008 pierwszym okresem będzie rok 1998 łącznie ze wszystkimi latami wcześniejszymi. Tym samym zakłady ubezpieczeń są zobligowane do odrębnej ewidencji poszczególnych lat szkody jedynie przez okres 10 lat. Szkody zasze lub zgłoszone w okresie wcześniejszym są agregowane z 10 rokiem zajścia (zgłoszenia) szkody, licząc od roku, za który sporządzone jest sprawozdanie finansowe.

W formularzu **9.7** należy wykazać:

- w pozycji „X. Suma odszkodowań i świadczeń brutto oraz rezerw brutto na koniec roku” — sumę pozycji I., V., VI., VII., VIII. oraz IX. przedmiotowego formularza.
- w pozycji „XI. Suma rezerw brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego” — sumę pozycji V., VI., VII., VIII. oraz IX. przedmiotowego formularza ze sprawozdania za poprzedni rok. Jeśli rok zajścia szkody, którego dotyczy przedmiotowy formularz, jest jednocześnie rokiem sprawozdawczym, w przedmiotowej pozycji należy wykazać wartość „0”.

W formularzu **9.8** należy wykazać:

- w pozycji „VII. Rezerwy na szkody zasze nie zgłoszone (IBNR) bez uwzględnienia rezerw na koszty likwidacji szkód, na koniec roku” — kwotę rezerwy na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia przeznaczonej na pokrycie zobowiązań wynikających ze szkód zgłoszonych i oszacowanych w niedostatecznej wysokości, a także rezerwy na koszty likwidacji tych szkód, z wyłączeniem rezerwy na skapitalizowaną wartość rent, zgłoszonych w roku, którego formularz dotyczy (rok zgłoszenia szkody), według stanu na koniec roku sprawozdawczego.
- w pozycji „XI. Suma rezerw brutto na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego” — sumę pozycji V., VI., VII., VIII. oraz IX. przedmiotowego formularza ze sprawozdania za poprzedni rok.

Jeśli rok zgłoszenia szkody, którego dotyczy przedmiotowy formularz, jest jednocześnie rokiem sprawozdawczym, w przedmiotowej pozycji należy wykazać:

- wariant przybliżony (odchylenie w stosunku do wariantu dokładnego prawdopodobnie nie będzie znaczące; ponadto dotyczy tylko roku sprawozdawczego będącego jednocześnie rokiem zgłoszenia szkody) — kwotę rezerwy na szkody zaistniałe nie zgłoszone, niezależnie od przewidywanego roku zgłoszenia szkody, ustaloną na koniec poprzedniego roku;
- wariant dokładny (prawdopodobnie w praktyce nie do zastosowania) — sumę kwot rezerw na szkody zaistniałe nie zgłoszone, ustalonych w kolejnych latach przed rokiem sprawozdawczym, dla szkód, które zgodnie z przewidywaniami miałyby być zgłoszone w danym roku (roku sprawozdawczym).

**Formularz 10.1**

- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.
- Zasady wyceny lokat określają przepisy art. 28, art. 30 oraz art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu są to papiery nie przynoszące stale (zawsze) dochodu, dochód jest uzależniony od sytuacji finansowej emitenta, a nie wynika z warunków emisji.
- Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu są to papiery wartościowe przynoszące stale dochód od czasu ich wykupienia lub umorzenia, niezależnie od tego, czy ich oprocentowanie jest stałe, czy zmienne.
- Lokatami długoterminowymi są lokaty, których okres utrzymywania przez podmiot przekroczy jeden rok, licząc od dnia bilansowego.
- Lokatami krótkoterminowymi są lokaty, które z racji swego charakteru są przeznaczone do szybkiej realizacji, okres ich przetrzymywania zaś nie przekroczy jednego roku, licząc od dnia bilansowego.

**Formularz 10.3**

- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.



**Formularz 10.6**

W kolumnie N należy wpisać zależność wg art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**Formularz 10.12**

- W kolumnie A należy podać pełne nazwy banków.
- W kolumnie C należy podać wskaźniki udziału łącznej wartości depozytów zakładu ubezpieczeń zgromadzonych w poszczególnych bankach w wartości depozytów bankowych ogółem.
- W kolumnie D należy podać wartość kapitałów własnych poszczególnych banków według stanu na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego; w przypadku braku danych na temat kapitałów własnych banku na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego należy podać informacje jak najbardziej aktualne.
- W kolumnie F należy wykazać łączną wartość depozytów bankowych stanowiących lokaty środków funduszu ubezpieczeniowego (tj. z uwzględnieniem limitu określonego w ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej).

**Formularz 11.1**

W pozycji III „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 nieoptymalny 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.

**Formularz 11.2.**

Przez zobowiązania zabezpieczone na aktywach spółki należy rozumieć wartość zobowiązań, których zabezpieczenie stanowią aktywa zakładu ubezpieczeń (np. wartość udzielonej gwarancji, poręczenia pod zastaw lokat).

**Formularz 13.2**

Ubezpieczenia zawierane na podstawie obowiązujących ustaw dotyczą ubezpieczeń zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń określonych w drodze rozporządzenia Ministra Finansów na podstawie art. 5 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz ubezpieczeń, których obowiązek zawarcia wynika z ustaw, a ogólne warunki ubezpieczeń określają zakłady ubezpieczeń.

**Formularz 15.1**

W kolumnie określającej zależność z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.

**Formularz 15.2**

- W kolumnie określającej zależność z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Zależność i stowarzyszenie określa się przez zakreślenie odpowiedniej rubryki znakiem „X”.

**Formularz 15.3**

- Należności powinny być wykazane w kwotach pomniejszych o rezerwy na należności, utworzone zgodnie z art. 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Zależność i stowarzyszenie określa się przez zakreślenie odpowiedniej rubryki znakiem „X”.
- Formularz ten jest przeznaczony do prezentacji należności w ramach grupy kapitałowej. Grupę kapitałową tworzą spółki prawa handlowego posiadające kapitał. Oznacza to, iż w formularzu mogą być wykazywane należności jedynie od przedsiębiorców. Dlatego też pozycja III.2 nie powinna być wypełniana.

**Formularz 15.4**

- Formularz ten jest przeznaczony do prezentacji zobowiązań w ramach grupy kapitałowej. Grupę kapitałową tworzą spółki prawa handlowego posiadające kapitał. Oznacza to, iż w formularzu mogą być wykazywane zobowiązania jedynie wobec przedsiębiorców. Dlatego też pozycja III.2 nie powinna być wypełniana.

**Formularz 16.1.A**

Formularz stanowi wykaz informacji o roszczeniach nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzyciela na drogę postępowania sądowego, które zostały zakończone wyrokiem sądowym. W poszczególnych kolumnach formularza należy wykazać:

- Kolumna B „Liczba spraw” — łączną liczbę spraw skierowanych przez wierzycieli zakładu ubezpieczeń na drogę postępowania sądowego, które zostały zakończone wyrokiem sądowym.
- Kolumna C „Całkowite uznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu uznającym roszczenie w całości.
- Kolumna D „Nieuznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu oddalającym roszczenie.
- Kolumna E „Częściowe uznanie roszczenia” — liczbę spraw zakończonych wyrokiem sądu uznającym roszczenie częściowo.
- Kolumna F „Kwota zasądzonych roszczeń” — łączną kwotę zasądzonych roszczeń ze spraw wykazanych w kolumnach C i E.

**Formularz 16.2.A**

Wyjaśnienia dla kolumn C, D i E z formularza 16.1.A stosuje się odpowiednio do kolumn B, C i D formularza 16.2.A.

**Formularze 17.1 i 17.2**

Formularz dotyczy roszczeń regresowych zakładu ubezpieczeń w stosunku do osób trzecich z tytułu zawartych umów ubezpieczeń, które ze względu na nieuznanie przez dłużnika roszczenia zostały skierowane na drogę postępowania sądowego. Wyjaśnienia dla kolumn C, D i E z formularza 16.1.A stosuje się odpowiednio do kolumn C, D i F formularza 17.1.

**Formularz 18.1**

- 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 oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

**Formularz 18.2**

- W kolumnie określającej zależność z innymi przedsiębiorstwami należy określić zależność zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą (Dz. U. Nr 143, poz. 707 z późn. zm.), zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

**Formularz 18.3**

- Przez tę samą grupę przedsiębiorstw rozumie się co najmniej dwa przedsiębiorstwa powiązane w ten sposób, że jedno z nich:
  - posiada większość głosów w organach stanowiących innego przedsiębiorstwa,
  - jest uprawnione do powoływania lub odwoływania członków organów zarządzających innego przedsiębiorstwa.
- W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą, zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

**Formularz 18.4**

W przypadku wyrażenia zgody na odstąpienie przez dany zakład ubezpieczeń od stosowania się do ograniczeń wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 grudnia 1995 r. w sprawie zasad reasekuracji ryzyk ubezpieczeniowych za granicą, zakład powinien zawiadomić o tym PUNU w oddzielnym oświadczeniu.

**Formularze 19.1, 19.2, 19.3 i 19.4**

Formularz 19.1 dotyczy umów ubezpieczenia, w których zakład ubezpieczeń jest stroną zobowiązującą się do świadczenia ochrony ubezpieczeniowej w zamian za określoną składkę, zaś ubezpieczonym lub/i ubezpieczającym jest członek zarządu, rady nadzorczej, właściciel zakładu ubezpieczeń (akcjonariusz, udziałowiec). Tym samym nie obejmuje on przypadków, gdy dany zakład ubezpieczeń sam jest ubezpieczającym lub/i ubezpieczonym. Dotyczy to np. sytuacji, gdy zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w dziale I ubezpiecza swój majątek w zakładzie ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych, który jest jego akcjonariuszem. Umowa ubezpieczenia majątku zatem nie jest wykazywana w powyższym formularzu w przypadku, gdy wypełnia go zakład ubezpieczeń na życie.

W kolumnie B formularza 19.1 należy wykazać liczbę umów ubezpieczenia zawartych na warunkach odmiennych od standardowych, przy czym przez warunki takie należy rozumieć warunki odmienne od stosowanych wobec innych podmiotów w tym samym zakresie. W kolumnie C ww. formularza powinna być wykazana wartość sumy ubezpieczenia określonej w umowach ubezpieczenia wymienionych w kolumnie B.

Określenie zawarte w formularzach od 19.1 do 19.4 w kolumnie A w pozycji III.1. „właściciele zakładu ubezpieczeń” obejmuje zarówno osoby fizyczne, jak i osoby prawne, zaś pozycja III.2. dotyczy osób fizycznych pozostających we wspólnym gospodarstwie domowym z właścicielem zakładu ubezpieczeń (wyłącznie osobą fizyczną).

W formularzach 19.2 i 19.3 w kolumnie C należy wykazać wartość udzielonych pożyczek w wysokości odpowiadającej wartości tejsze pożyczki wykazanej w aktywach bilansu.

W formularzu 19.4 należy natomiast wykazać wszystkie inne umowy, nie wymienione w formularzach 19.1, 19.2 i 19.3, w których stroną jest członek zarządu, członek rady nadzorczej lub właściciel zakładu ubezpieczeń (akcjonariusz, udziałowiec), np. umowy o pracę z członkami zarządu czy umowy ubezpieczenia, w których zakład ubezpieczeń sporządzający ww. formularze jest ubezpieczającym.

**Formularz 19.4**

Formularz dotyczy umów innych niż wymienione w formularzach 19.1, 19.2, 19.3.

**Formularze 20.1 i 20.2**

- Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego jest 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).
- Wartości współczynnika reasekuracji H i współczynnika z niego wynikającego, a także wskaźnika udziału ubezpieczeń ryzyka burzy, gradu i mrozu oraz wskaźnika udziału ubezpieczeń kredytu należy podać z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

**Formularz 21.1**

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 45a ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

**Formularz 22.1**

Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zgodny z wykazem aktywów określonych w art. 63 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

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.

**Formularz 22.4**

Powyższy formularz 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.

**Spis formularzy**

## Strona tytułowa

- I. Bilans zakładu ubezpieczeń
  - 1.1. Aktywa zakładu ubezpieczeń
  - 1.2. Pasywa zakładu ubezpieczeń
- II. Ogólny rachunek wyników
  - 2.1. Ogólny rachunek zysków i strat ubezpieczyciela
- III. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych
  - 3.1. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 3.2. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — reasekuracja czynna
  - 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i osobowych — ogółem
- IV. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych
  - 4.1. Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela
- V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń majątkowych i osobowych
  - 5.1. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych — ubezpieczenia bezpośrednie
  - 5.2. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych — reasekuracja czynna
- VI. Kapitał podstawowy
  - 6.1. Struktura kapitału akcyjnego
  - 6.2. Wykaz akcjonariuszy (udziałowców)
  - 6.3. Struktura uprzywilejowania akcji
- VII. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe
  - 7.1. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia
  - 7.2. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto wg metod tworzenia w grupach ubezpieczeń
  - 7.3. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut
  - 7.4. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg walut w grupach ubezpieczeń
  - 7.5. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności
  - 7.6. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg rodzaju działalności w grupach ubezpieczeń
  - 7.7. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia wg roku zajścia szkody bez świadczeń w formie rent
    - 7.7.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 7.7.2. reasekuracja czynna
  - 7.8. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia wg roku zgłoszenia szkody bez świadczeń w formie rent
    - 7.8.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 7.8.2. reasekuracja czynna
  - 7.9. Rezerwa na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia dla świadczeń rentowych
    - 7.9.1. ubezpieczenia bezpośrednie
    - 7.9.2. reasekuracja czynna
- VIII. Lokaty
  - 8.1. Zestawienie lokat
  - 8.2. *usunięty*
  - 8.3. Zestawienie przychodów i kosztów działalności lokacyjnej
- IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń
  - 9.1. *usunięty*
  - 9.2. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych
  - 9.3. Należności
  - 9.4. Zobowiązania
  - 9.5. Pozycje pozabilansowe

- X. Margines wypłacalności
  - 10.1. Wyliczenie marginesu na bazie składek
  - 10.2. Margines wypłacalności na bazie przeciętnej rocznej kwoty odszkodowań
- XI. Deklaracja wypłacalności
  - 11.1. Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności
- XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
  - 12.1. Rodzaje aktywów
  - 12.2. Koncentracja w jednym podmiocie aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych
- XIII. Podpisy członków zarządu oraz osoby odpowiedzialnej za sporządzenie sprawozdania finansowego
- XIV. Opinia o prawidłowości wyliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami matematyki ubezpieczeniowej zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62 z późn. zm.).

## III. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych

## 3.3. Techniczny rachunek ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - ogółem

<b>TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
A	B	C
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>		
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym		
2. Udział reasekuratorów w składce		
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaśnięte brutto		
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw		
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>		
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>		
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym		
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto		
1.2. Udział reasekuratorów w odszkodowaniach i świadczeniach wypłaconych		
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym		
2.1. Rezerwy brutto		
2.2. Udział reasekuratorów		
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>		
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>		
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>		
1. Koszty akwizycji		
2. Koszty administracyjne		
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów		
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>		
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>		
<b>IX. Wynik techniczny (I+II-III+/-IV+/-V-VI-VII+/-VIII)</b>		

## IV Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

## 4.1 Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych ubezpieczyciela

<b>SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH DLA UBEZPIECZYCIELI</b>	Rok poprzedni	Rok bieżący
1	2	3
<b>A. Przepływy netto z działalności operacyjnej (I-II-III+IV-V+VI-VII)</b>		
I. Wpływy z tytułu składek netto		
II. Składki zapłacone z tytułu reasekuracji netto		
III. Odszkodowania i świadczenia wypłacone		
IV. Wpłaty reasekuratorów z tytułu udziału w odszkodowaniach		
V. Podatek dochodowy zapłacony		
VI. Pozostałe wpływy operacyjne		
VII. Pozostałe wydatki operacyjne		
<b>B. Przepływy netto z działalności lokacyjnej (I-II+III-IV+V-VI+VII+VIII-IX+X+XI-XII)</b>		
I. Wpływ z likwidacji lokat terminowych		
II. Wydatki na lokaty terminowe		
III. Wpływy ze sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
IV. Wydatki na udziały i akcje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych		
V. Wpływy z pozostałych lokat		
VI. Wydatki na pozostałe lokaty		
VII. Odsetki otrzymane		
VIII. Dywidendy otrzymane		
IX. Wydatki na zakup wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
X. Wpływy ze sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych oraz środków trwałych		
XI. Pozostałe wpływy lokacyjne		
XII. Pozostałe wydatki lokacyjne		
<b>C. Przepływy netto z działalności finansowej (I-II-III+IV-V)</b>		
I. Wpływy z emisji akcji		
II. Dywidendy wypłacone		
III. Zapłacone odsetki od kredytów i pożyczek		
IV. Pozostałe wpływy finansowe		
V. Pozostałe wydatki finansowe		
<b>D. Nadwyżka/zmniejszenie środków pieniężnych (A+B+C)</b>		
I. Środki pieniężne na początek roku obrotowego		
II. Nie zrealizowane różnice kursowe na koniec roku obrotowego		
III. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego		

Załącznik nr 54

V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń  
 5.1. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - ubezpieczenia bezpośrednie

Grupa .....

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	Rok poprzedni			Rok bieżący		
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek na udziale własnym D	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F	rachunek na udziale własnym G
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym						
2. Udział reasekuratorów w składce						
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygasłe brutto						
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw						
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym						
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. Udział reasekuratorów						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym						
2.1. Rezerwy brutto						
2.2. Udział reasekuratorów						
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>						
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>						
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>						
1. Koszty akwizycji						
2. Koszty administracyjne						
3. Otrzymane prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów						
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>						
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>						
<b>IX. Wynik techniczny (I-II-III+/-IV+/-V-VI-VII+/-VIII)</b>						



V. Rachunki techniczne dla grup ubezpieczeń  
 5.2. Techniczne rachunki ubezpieczeń majątkowych i pozostałych osobowych - reasekuracja czynna  
 Klasa rachunkowa .....

TECHNICZNY RACHUNEK UBEZPIECZEŃ MAJĄTKOWYCH I OSOBOWYCH	Rok poprzedni			Rok bieżący		
	rachunek brutto B	rachunek z reasekuracji C	rachunek na udziale własnym D	rachunek brutto E	rachunek z reasekuracji F	rachunek na udziale własnym G
<b>A</b>						
<b>I. Składki (1-2+/-3+/-4)</b>						
1. Składki przypisane brutto w roku obrotowym						
2. Udział reasekuratorów w składce						
3. Zmiany stanu rezerw składek i rezerwy na ryzyko niewygaste brutto						
4. Udział reasekuratorów w zmianie stanu rezerw składek						
<b>II. Pozostałe przychody techniczne na udziale własnym</b>						
<b>III. Odszkodowania i świadczenia (1+/-2)</b>						
1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone w roku obrotowym						
1.1. Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto						
1.2. Udział reasekuratorów						
2. Zmiany stanu rezerw na nie wypłacone odszkodowania i świadczenia na udziale własnym						
2.1. Rezerwy brutto						
2.2. Udział reasekuratorów						
<b>IV. Zmiany stanu innych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym</b>						
<b>V. Premie i rabaty dla ubezpieczonych na udziale własnym łącznie ze zmianą stanu rezerw</b>						
<b>VI. Koszty działalności ubezpieczeniowej (1+2-3)</b>						
1. Koszty akwizycji						
2. Koszty administracyjne						
3. Otrzymał prowizje reasekuracyjne i udział w zyskach reasekuratorów						
<b>VII. Pozostałe koszty techniczne na udziale własnym</b>						
<b>VIII. Zmiany stanu rezerw na wyrównanie szkodowości (ryzyka)</b>						
<b>IX. Wynik techniczny (+II-III+/-IV+/-V-VI+/-VII+/-VIII)</b>						



IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń  
9.3 Należności

Lp.	Wyszczególnienie A	Należności bieżące z terminem płatności				Należności przeterminowane, ale nie przedawnione		
		do 3 miesięcy B	pow. 3 mies. do 1 roku C	pow. 1 roku do 5 lat D	pow. 5 lat E	do 6 mies. F	pow. 6 mies. do 1 roku G	pow. 1 roku H
I.	Należności i roszczenia z tytułu ubezpieczeń bezpośrednich							
1.	Należności od ubezpieczających							
2.	Należności od pośredników ubezpieczeniowych							
3.	Inne należności							
II.	Należności z tytułu reasekuracji czynnej							
III.	Należności z tytułu reasekuracji biernej							
IV.	Inne należności i roszczenia							
1.	Należności od budżetu							
2.	Pozostałe należności i roszczenia							
V.	<b>Razem</b>							
VI.	Należności depozytowe od cedentów							

IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń  
9.4 Zobowiązania

Lp.	Wyszczególnienie A	Z terminem płatności			Przeterminowane, ale nie przedawnione F
		do 3 miesięcy B	pow. 3 mies. do 1 roku C	pow. 1 roku do 5 lat D	
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 depozytów reasekuracyjnych				
V.	Zobowiązania z tytułu własnych obligacji				
VI.	Zobowiązania wobec instytucji finansowych				
VII.	Inne zobowiązania				
1.	wobec budżetu				
2.	pozostałe				
	<b>Razem</b>				

## IX. Informacje dotyczące wybranych elementów działalności zakładu ubezpieczeń

## 9.5 Pozycje pozabilansowe

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
<b>I.</b>	<b>Należności warunkowe, z tytułu</b>		
1.	weksli akceptowanych i indosowanych		
2.	otrzymanych gwarancji i poręczeń		
3.	należności umorzonych, ale nie przedawnionych		
4.	innych należności warunkowych		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania warunkowe, z tytułu</b>		
1.	weksli akceptowanych i indosowanych		
2.	udzielonych gwarancji i poręczeń		
3.	udzielonych gwarancji objęcia emisji akcji spółek		
4.	roszczeń spornych, nie uznanych przez zakład ubezpieczeń, a skierowanych przez wierzycieli na drogę postępowania sądowego		
5.	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach lub przychodach zakładu ubezpieczeń, w tym		
a)	zobowiązań zabezpieczonych na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych		
6.	innych zobowiązań warunkowych		
<b>III.</b>	<b>Zabezpieczenia oraz aktywa z zobowiązaniem odsprzedaży</b>		
1.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione na rzecz zakładu ubezpieczeń		
2.	zabezpieczenia z tytułu reasekuracji ustanowione przez zakład ubezpieczeń na rzecz cedentów		
3.	Zabezpieczenia ustanowione na aktywach zakładu ubezpieczeń		
a)	zabezpieczenia ustanowione na aktywach stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	Aktywa zakładu ubezpieczeń z zobowiązaniem odsprzedaży		
a)	akcje, udziały		
b)	dłużne papiery wartościowe		
c)	pozostałe aktywa		

## Załącznik nr 57

## XXI. Deklaracja wypłacalności

## 11.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności

Lp.	Wyszczególnienie	Rok poprzedni	Rok bieżący
	A	B	C
1.	Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2.	Aktywa przeznaczone na pokrycie: - zobowiązań podporządkowanych		
3.	- rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
4.	- rezerw techniczno - ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, jeżeli ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający		
5.	- pozostałych rezerw		
6.	- zobowiązań depozytowych wobec reasekuratorów		
7.	- pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
8.	- rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
9.	- wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nie uwzględnionych w lp. 2-8		
10.	Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań (2+3+4+5+6+7+8+9)		
11.	Koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej		
12.	Wartość firmy		
13.	Inne wartości niematerialne i prawne		
14.	Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych		
15.	Wartość nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego		
16.	Wartości niematerialne i prawne z wyłączeniem nabytego użytkowania wieczystego i spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego (11+12+13+14-15)		
17.	W przypadku spółek akcyjnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego		
18.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, połowa należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego, jeżeli co najmniej 25% kapitału zostało opłacone		
19.	Zwiększenie środków własnych z tytułu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego (zakładowego) (17 lub 18)		
20.	W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, środki w wysokości 50% nie wpłaconych dopłat, których towarzystwo może zażądać od ubezpieczonych na podstawie statutu, lecz nie więcej niż 50% obliczonego marginesu wypłacalności		
21.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
22.	Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 45a ust. 3 pkt 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
23.	Wartość kaucji, o której mowa w art. 42f i 42i ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
24.	Wielkości środków własnych (1-10-16+19+20+21+22+23)		
25.	Margines wypłacalności na bazie składek		
26.	Margines wypłacalności na bazie przeciętnej kwoty odszkodowań		
27.	Margines wypłacalności (kwota większa z 25 i 26)		
28.	Minimalny kapitał gwarancyjny		
29.	Kapitał gwarancyjny równy 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
30.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności (24-27)		
31.	Kapitał gwarancyjny (kwota większa z poz. 28 i 29)		
32.	Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego (24-31)		

Załącznik nr 58

XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
12.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
<b>A. Rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe</b>		100,00%				
<b>B. Aktywa razem (suma od 1 do 25)</b>						
1. papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa						
2. obligacje jednostek samorządu terytorialnego lub związków tych jednostek, obligacje miasta st. Warszawy i inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego, związki tych jednostek lub miasto stołeczne Warszawa						
3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu						
3.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
3.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
4. akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
5. jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne						
5.1 jednostki uczestnictwa						
5.2 certyfikaty inwestycyjne						
6. akcje nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
7. udziały i inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu						
7.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
7.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
8. listy zastawne						
8.1 dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
8.2 nie dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym						
9. pożyczki zabezpieczone hipotecznie						
10. pożyczki zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
11. pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie						

XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
12.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie c.d. A	razem B	% rezerw C	znajdujące się na terytorium RP D	% rezerw E	znajdujące się poza terytorium RP F	% rezerw G
12. inne pożyczki						
13. nieruchomości, z wyłączeniem nieruchomości rolnych i nieruchomości wykorzystywanych na własne potrzeby						
14. depozyty bankowe						
15. należności od reasekuratorów zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
16. należności depozytowe od cedentów i należności od cedentów, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
16.1 należności depozytowe od cedentów						
16.2 należności od cedentów						
a) zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
b) pozostałe należności od cedentów						
17. należności od ubezpieczających wynikające z zawartych umów ubezpieczenia, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
17.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
17.2 inne należności						
18. należności od pośredników ubezpieczeniowych wynikające z zawartych umów ubezpieczenia lub umów reasekuracji, których okres spłaty nie jest dłuższy niż 3 miesiące						
18.1 należności zabezpieczone gwarancjami banku lub innej instytucji finansowej						
18.2 inne należności						
19. należności od budżetu						
20. środki trwałe inne niż nieruchomości, jeżeli dokonuje się od nich odpisów amortyzacyjnych wg stawek amortyzacyjnych ustalonych z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny						
21. środki pieniężne						
22. zarachowane odsetki i czynsze						
23. nie rozliczone koszty akwizycji w zakresie zgodnym z ustaleniem wartości rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych						
24. inne aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 63 ust. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
25. inne aktywa za zezwoleniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, zgodnie z art. 63 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej						
<b>C. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A)</b>						
<b>D. 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych</b>						
<b>E. Nadwyżka (niedobór) aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubebezpieczeniowych po uwzględnieniu 50% udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubebezpieczeniowych (B-A+D)</b>						

XII. Wykaz aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych  
12.1. Rodzaje aktywów

Wyszczególnienie c.d.					
A					
	razem	% rezerw	znajdujące się na terytorium RP	% rezerw	znajdujące się poza terytorium RP
	B	C	D	E	F
					G
<b>F. Pozycje kontrolne - weryfikacja zapisów art. 63 ust. 2 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>					
<b>I. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych</b>					
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w złotych					
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w złotych					
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w złotych					
<b>II. dopasowanie aktywów i rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie</b>					
..... w przeliczeniu na złoty					
1. rezerwy techniczno - ubezpieczeniowe wyrażone w walucie .....					
2. aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażone w walucie .....					
3. nadwyżka (niedobór) aktywów na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych wyrażonych w walucie .....					
..... w przeliczeniu na złoty					

Wyszczególnienie c.d.			
A			
	razem	% rezerw	maksymalny udział w % określony w ustawie
	B	C	D
<b>G. Pozycje kontrolne - weryfikacja limitów określonych w art. 64 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>			
1. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 1 ustawy (B.3.1.+B.4.+B.5.+B.7.1.+B.8.1)			
2. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 2 ustawy (B.9.+B.13)			
3. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 3 ustawy (B.6.+B.7.+B.8)			
4. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 4 ustawy (B.3.+B.10)			
5. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 6 ustawy (B.11.+B.12)			
6. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 7 ustawy (B.16.2.a.+B.15.+B.17.1.+B.18.1)			
7. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 8 ustawy (B.16.2.b.+B.17.2.+B.18.2)			
8. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 9 ustawy (B.20)			
9. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 10 ustawy (B.21)			
10. aktywa wymienione w art. 64 ust. 1 pkt 11 ustawy (B.22)			







## Załącznik nr 60

XIV. Opinia o prawidłowości wyliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalanych metodami matematyki ubezpieczeniowej zgodnie z art. 37a ust. 2 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996 r. Nr 11, poz. 62, z późn. zm.).

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

## SPRAWOZDANIE KWARTALNE DZIAŁ II

### Noty objaśniające do sprawozdania finansowego:

Sprawozdanie powinno zostać przesłane do Państwowego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń w formie zwartej (zsyte, w oprawie termicznej lub inne). Sprawozdanie zawiera formularze ponumerowane kolejno, zgodnie ze spisem treści.

Zakład ubezpieczeń jest zobowiązany wypełnić wszystkie formularze; jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0. W formularzach nie mogą być zawarte puste rubryki; w przypadku niewystępowania żadnej wartości należy wpisać wartość 0. Każda strona w stopce powinna posiadać kolejny numer oraz nazwę zakładu ubezpieczeń. W przypadku formularzy dotyczących grup ubezpieczeń należy uwzględnić tylko prowadzone grupy:

- „rok poprzedni” oznacza analogiczny okres roku poprzedzający rok, za który sporządzane jest sprawozdanie,
- „rok bieżący” oznacza okres od początku roku obrotowego do dnia, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Wszystkie rezerwy oraz lokaty w walutach obcych powinny zostać przeliczone na złote polskie zgodnie z art. 30 ust. 1 oraz ust. 3 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z późn. zm.). Grupa ubezpieczeń powinna być zgodna z załącznikiem do ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej. Nazwy krajów i waluty należy podawać, stosując kody zgodne z normami ISO. Identyfikator papieru wartościowego oznacza kod nadany przez KDPW.

### Formularz 3.1

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku.

### Formularz 4.1

Przepływy ujemne należy wykazać ze znakiem „—”, dodatnie przepływy bez znaku.

### Formularze 5.1 i 5.2

Zmniejszenia rezerw należy wykazać ze znakiem „—”, zwiększenia wykazywane są bez znaku. W kolumnie „rachunek brutto” ujmuje się przychody i koszty technicznego rachunku ubezpieczeń przed uwzględnieniem udziału reasekuratora. W kolumnie „rachunek z reasekuracji” ujmuje się przychody i koszty wynikające z zawartych umów reasekuracji.

### 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

- Procent głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy (udziałowców) w kolumnie J formularza 6.2 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.

- 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.

#### **Formularz 8.1**

- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Zasady wyceny lokat określają przepisy art. 28, art. 30 oraz art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości.
- Papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu są to papiery nie przynoszące stale (zawsze) dochodu; dochód jest uzależniony od sytuacji finansowej emitenta, a nie wynika z warunków emisji.
- Papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu są to papiery wartościowe przynoszące stale dochód od czasu ich wykupienia lub umorzenia, niezależnie od tego, czy ich oprocentowanie jest stałe, czy zmienne; częstotliwość, z jaką instrumenty przynoszą dochód, uzależniona jest od warunków emisji.
- Lokatami długoterminowymi są lokaty, których okres utrzymywania przez podmiot przekracza jeden rok.
- Lokatami krótkoterminowymi są lokaty, które z racji swego charakteru są przeznaczone do szybkiej realizacji, okres ich przetrzymywania zaś nie przekracza jednego roku.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.

#### **Formularz 8.2**

Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.

#### **Formularz 8.3**

- Definicja lokat zagranicznych: środki lokowane poza granicami kraju.
- Wartość nabycia w przypadku pożyczek oznacza wartość udzielonej pożyczki.

#### **Formularz 9.2**

- 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 oraz pięć kolejnych ryzyk pod względem wielkości poniżej limitu.

#### **Formularze 10.1 i 10.2**

Wyliczenie marginesu wypłacalności oraz wysokość minimalnego kapitału gwarancyjnego jest 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 11.1**

Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 45a ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

#### **Formularz 12.1**

Wykaz aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest zgodny z wykazem aktywów określonych w art. 63 ustawy z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej.

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.

**Formularz 12.4**

Powyższy formularz 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.