

## 155

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW<sup>1)</sup>

z dnia 3 lutego 2006 r.

**zmieniające rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń**

Na podstawie art. 169 ust. 2 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.<sup>2)</sup>) zarządza się, co następuje:

§ 1. W rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 15 marca 2005 r. w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń (Dz. U. Nr 51, poz. 465) wprowadza się następujące zmiany:

1) § 2 otrzymuje następujące brzmienie:

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

2. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne składa się z części A oraz części B.

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

1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 1 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B;

2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 2 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B.

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

1) dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 3 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B;

2) kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne, o którym mowa w ust. 1, w formie określonej w załączniku nr 4 do rozporządzenia — część A oraz w załączniku nr 5 do rozporządzenia — część B.

<sup>1)</sup> Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 31 października 2005 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 220, poz. 1887).

<sup>2)</sup> Zmiany tekstu wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. Nr 91, poz. 870 i Nr 96, poz. 959 oraz z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 143, poz. 1204, Nr 167, poz. 1396, Nr 183, poz. 1538 i Nr 184, poz. 1539.

5. Kwartalne oraz dodatkowe roczne sprawozdanie finansowe i statystyczne sporządza się zgodnie z notami objaśniającymi do załączników nr 1—5 do rozporządzenia.”;
- 2) w załączniku nr 1 — DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 16.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 1 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 16.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację świadczeń i odszkodowań, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 18.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 2 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 18.1 otrzymuje brzmienie:
- „Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.
- Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.
- W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.”,
- f) formularz 19.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 3 do niniejszego rozporządzenia,
- g) formularz 19.2 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 4 do niniejszego rozporządzenia,
- h) formularz 19.3 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 5 do niniejszego rozporządzenia;
- 3) w załączniku nr 2 — KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE I:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 11.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 6 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 11.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację świadczeń i odszkodowań, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych świadczeń i odszkodowań powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 13.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 7 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 13.1 otrzymuje brzmienie:
- „Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.
- Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.
- W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.”,

- f) formularz 14.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 8 do niniejszego rozporządzenia,
- g) formularz 14.2 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z tytułu umów ubezpieczenia na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 9 do niniejszego rozporządzenia,
- h) formularz 14.3 — Aktywa netto stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla umów grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie w ramach pracowniczych programów emerytalnych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 10 do niniejszego rozporządzenia;
- 4) w załączniku nr 3 — DODATKOWE ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE II:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 16.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 11 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 16.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego, ubezpieczającego, przedmiotu ubezpieczenia.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 18.1 — Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 12 do niniejszego rozporządzenia,
- e) nota objaśniająca do formularza 18.1 otrzymuje brzmienie:
- „Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności jest zgodne z art. 148 ustawy.
- Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.
- W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.
- W wierszu 15 należy wykazać odpowiednio:
- w przypadku wypełniania formularza 17.1 — kwotę z pozycji 17 formularza 17.1,
  - w przypadku wypełniania formularza 17.2 i 17.3 — większą z kwot wykazanych w pozycji 17 formularza 17.2 i w pozycji 18 formularza 17.3.”,
- f) formularz 19.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 13 do niniejszego rozporządzenia;
- 5) w załączniku nr 4 — KWARTALNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE I STATYSTYCZNE ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ PROWADZĄCEGO DZIAŁALNOŚĆ W DZIALE II:
- a) na końcu tytułu załącznika dodaje się wyrazy „— CZĘŚĆ A”,
- b) formularz 10.1 — Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 14 do niniejszego rozporządzenia,
- c) nota objaśniająca do formularza 10.1 otrzymuje brzmienie:
- „Maksymalna możliwa szkoda brutto oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia. Przy identyfikacji maksymalnych możliwych szkód należy uwzględnić możliwą kumulację odszkodowań i świadczeń, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego ubezpieczonego, ubezpieczającego, przedmiotu ubezpieczenia.
- Maksymalna możliwa szkoda na udziale własnym oznacza łączną kwotę możliwych odszkodowań i świadczeń powstałych w wyniku tego samego zdarzenia, z uwzględnieniem udziału reasekuratora.
- W formularzu należy wyszczególnić wszystkie maksymalne możliwe szkody na udziale własnym w porządku malejącym, ograniczając wyszczególnienie do dziesięciu największych wartości.”,
- d) formularz 12.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II otrzymuje brzmienie określone w załączniku nr 15 do niniejszego rozporządzenia,

e) nota objaśniająca do formularza 12.1 otrzymuje brzmienie:

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

Wyliczenie środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego jest zgodne z art. 148a ustawy.

W wierszu 2. b) należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na udziale własnym pomniejszoną o wartość oszacowanych regresów i odzysków.

W wierszu 15 należy wykazać odpowiednio:

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

f) formularz 13.1 — Aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych otrzy-

muje brzmienie określone w załączniku nr 16 do niniejszego rozporządzenia;

6) dodaje się załącznik nr 5 — „CZĘŚĆ B — USTALENIE WPLYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ” wraz z notami objaśniającymi, w brzmieniu określonym w załączniku nr 17 do niniejszego rozporządzenia.

§ 2. Przepisy niniejszego rozporządzenia w przypadku sprawozdań kwartalnych mają zastosowanie do sprawozdań, poczynając od IV kwartału 2005 r.

§ 3. Kwartalne sprawozdanie finansowe i statystyczne za IV kwartał 2005 r. zakład ubezpieczeń przedstawia organowi nadzoru nie później niż w terminie 60 dni od ostatniego dnia IV kwartału 2005 r.

§ 4. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 8 lutego 2006 r.

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

Załączniki do rozporządzenia Ministra Finansów  
z dnia 3 lutego 2006 r. (poz. 155)

**Załącznik nr 1**

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

**XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń**  
**16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych**

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

## Załącznik nr 2

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

## XVIII. Deklaracja wypłacalności

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

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzykresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
14. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
15. Wielkość środków własnych		
16. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
17. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
18. Margines wypłacalności w grupie 3		
19. Margines wypłacalności w grupie 5		
20. Margines wypłacalności w dziale I		
21. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
22. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
24. Kapitał gwarancyjny		
25. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 16a a kapitałem gwarancyjnym		













## Załącznik nr 6

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie .....  
 Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień ..... roku

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

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

## Załącznik nr 7

Nazwa zakładu ubezpieczeń na życie .....

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień ..... roku

## XIII. Deklaracja wypłacalności

## 13.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale I

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywalnych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a-g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy.		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
13. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 6 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
14. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
<b>15. Wielkość środków własnych</b>		
16. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
17. Margines wypłacalności w grupach 1, 2 i 4		
18. Margines wypłacalności w grupie 3		
19. Margines wypłacalności w grupie 5		
<b>20. Margines wypłacalności w dziale I</b>		
21. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
22. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
<b>23. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności</b>		
24. Kapitał gwarancyjny		
<b>25. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego</b>		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 16a a kapitałem gwarancyjnym		













Załącznik nr 11

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

XVI. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

16.1. Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

	Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
				brutto	na udziale własnym
1.	A	B	C	D	E
2.					
3.					
4.					

## Załącznik nr 12

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych .....

Dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

## XVIII. Deklaracja wypłacalności

## 18.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzyokresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy.		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
13. Wielkości środków własnych		
14. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
15. Margines wypłacalności		
16. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
17. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
19. Kapitał gwarancyjny		
20. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 14a a kapitałem gwarancyjnym		





Załącznik nr 14

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

X. Informacja na temat reasekuracji biernej zakładu ubezpieczeń

10.1 Wykaz największych ryzyk ubezpieczonych

Rodzaj ubezpieczenia	Przedmiot/ podmiot ubezpieczenia	Ubezpieczający	Maksymalna możliwa szkoda	
			brutto	na udziale własnym
A	B	C	D	E
1.				
2.				
3.				
4.				

Nazwa zakładu ubezpieczeń pozostałych osobowych i majątkowych .....

Sprawozdanie kwartalne sporządzone na dzień ..... roku

## XII. Deklaracja wypłacalności

## 12.1 Wyliczenie środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności w dziale II

Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Okres bieżący
A	B	C
1. Aktywa zakładu ubezpieczeń		
2. Aktywa przeznaczone na pokrycie wszelkich przewidywanych zobowiązań		
a) zobowiązań podporządkowanych		
b) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
c) rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający		
d) pozostałych rezerw		
e) zobowiązań z tytułu depozytów reasekuratorów		
f) pozostałych zobowiązań i funduszy specjalnych		
g) rozliczeń międzykresowych biernych i przychodów przyszłych okresów		
h) wszelkich innych zobowiązań zakładu ubezpieczeń, nieuwzględnionych w wierszach a - g		
3. Wartości niematerialne i prawne		
4. Akcje i inne aktywa podlegające odliczeniu zgodnie z art. 148 ust. 2, 2a, 2b ustawy z uwzględnieniem art. 148 ust. 2c, 2d ustawy		
a) Akcje i inne aktywa finansujące kapitały własne zakładów ubezpieczeń należących do tej samej ubezpieczeniowej grupy kapitałowej zgodnie z art. 148 ust. 2 ustawy		
b) Akcje lub udziały finansujące kapitały własne innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych wchodzących w skład konglomeratu finansowego zgodnie z art. 148 ust. 2a ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 a))		
c) Posiadane przez zakład ubezpieczeń w odniesieniu do innych zakładów ubezpieczeń, instytucji kredytowych i instytucji finansowych w rozumieniu prawa bankowego oraz firm inwestycyjnych, zgodnie z art. 148 ust. 2b ustawy,		
i) udzielone przez zakład ubezpieczeń pożyczki podporządkowane spełniające warunki określone w art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy		
ii) skumulowane niezapłacone dywidendy z tytułu akcji uprzywilejowanych		
d) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2c ustawy		
e) Suma kwot, co do których organ nadzoru wyraził zgodę na odstąpienie od stosowania odliczeń na podstawie art. 148 ust. 2d ustawy (o ile nie zostały ujęte w pozycji 4 d))		
5. Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń		
6. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
7. W przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, wartość zobowiązań wobec członków towarzystwa, pod warunkiem spełnienia wymogów określonych w art. 148 ust. 3 pkt 2 ustawy		
8. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 1 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
9. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 2 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
10. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 4 pkt 3 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
11. Suma kwot określonych w decyzjach organu nadzoru wydanych na podstawie art. 148 ust. 5 ustawy, wyrażających zgodę na zaliczenie do środków własnych		
12. Wartość kaucji, o której mowa w art. 113 ustawy		
13. Wielkości środków własnych		
14. Wielkość środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego zgodnie z art. 148a ustawy		
a) Suma wartości elementów wynikających z art. 148 ust. 3 pkt 1-6 i ust. 4 pkt 1 i 2 ustawy z uwzględnieniem elementów wskazanych w art. 148 ust. 1 pkt 2-4 i ust. 2a, 2b ustawy		
15. Margines wypłacalności		
16. Minimalna wysokość kapitału gwarancyjnego		
17. 1/3 kwoty marginesu wypłacalności		
18. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie marginesu wypłacalności		
19. Kapitał gwarancyjny		
20. Nadwyżka/niedobór środków własnych na pokrycie kapitału gwarancyjnego		
a) Różnica między kwotą wykazaną w poz. 14a a kapitałem gwarancyjnym		







## **CZĘŚĆ B – USTALENIE WPŁYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ**

sporządzone na podstawie § 1 pkt 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2006 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

### **Spis formularzy:**

#### **A. Strona tytułowa**

#### **I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń**

- 1.1. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy
- 1.2. Ustalanie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 1.3. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

#### **II.**

**Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń**

- 2.1. Informacja o podmiocie wiodącym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.2. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy
- 2.3. Ustalanie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.4. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
- 2.5. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

#### **III. Podpisy**

## USTALENIE WPŁYWU UCZESTNICTWA ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ W UBEZPIECZENIOWEJ GRUPIE KAPITAŁOWEJ NA WARTOŚĆ ŚRODKÓW WŁASNYCH TEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

sporządzone na podstawie § 1 pkt 6 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 lutego 2006 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie kwartalnych i dodatkowych rocznych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń

Za okres sprawozdawczy:

Data początkowa -

Data końcowa -

### ***Dane krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej***

Pełna nazwa			
Kod pocztowy		Miasto	
Ulica			Nr

### ***Dane na temat ubezpieczeniowych grup kapitałowych***

Liczba ubezpieczeniowych grup kapitałowych, w skład których wchodzi na dzień sprawozdawczy krajowy zakład ubezpieczeń	
---	--

Zakres sprawozdania wynikający z zastosowania § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156):

§ 3. ust. 1. § 3. ust. 2. 

Data wystania sprawozdania:

Liczba stron sprawozdania:

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

1.1. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadrzędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy

1	<b>Suma nadwyżek / niedoborów środków własnych podmiotów podrzędnych stosownie do proporcji posiadanego udziału</b>	
2	<b>Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń</b>	
3	<b>Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 2) i 3) rozporządzenia</b>	
4	<b>Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia</b>	
5	<b>Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegająca wyłączeniu na mocy par. 6 ust 3. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia</b>	
6	<b>Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które finansują kapitały własne podmiotów podrzędnych będących dominującymi podmiotami ubezpieczeniowymi</b>	
7	<b>Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, o którym mowa w par. 13 rozporządzenia, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń</b>	
<b>Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń</b>		

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

1.2. Ustalanie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu podrzędного	Kraj siedziby podmiotu wykazanego w kol. A	Rodzaj podmiotu wykazanego w kol. A	Normy wypłacalności obowiązujące w kraju wykazanym w kol. B co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie	Dostępność wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu wykazanego w kol. A	Proporcja posiadanego udziału zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w podmiocie wykazanym w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A po uwzględnieniu wyłączeń	Wymóg wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A
A	B	C	D	E	F	G	H
<b>Zakłady ubezpieczeń</b>							
1.							
2.							
3.							
4.							
<b>Dominujące podmioty ubezpieczeniowe</b>							
5.							
6.							
7.							
8.							
<b>Razem</b>							



Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:  
 Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

I. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

1.3. Ustalanie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń nadzrędnego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

A	B	C	D	E	F
Nazwa podmiotu podrzędnego	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 3) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par. 10 ust. 2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadzrędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par. 10 ust. 1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń
<b>Zakłady ubezpieczeń</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					
<b>Dominujące podmioty ubezpieczeniowe</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					
<b>Pozostałe podmioty podrzędne</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					







Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.1. Informacja o podmiocie wiodącym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu wiodącego w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej	Adres siedziby podmiotu	Forma prawna zgodnie z prawem kraju siedziby	Rodzaj podmiotu
A	B	C	D
1.			
2.			

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:

Nazwa podmiotu wiodącego:

Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

II. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.2. Ustalanie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń zgodnie z rozporządzeniem wydanym na podstawie art. 148 ust. 8 ustawy

<b>1</b>	<b>Suma nadwyżek / niedoborów środków własnych podmiotów podrzędnych stosownie do proporcji posiadanego udziału</b>	
<b>2</b>	<b>Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2 rozporządzenia, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń</b>	
<b>3</b>	<b>Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par.10 ust.2, zakładu ubezpieczeń nadrzędnego z podmiotami wymienionymi w par.10 ust.1 punkt 2) i 3) rozporządzenia</b>	
<b>4</b>	<b>Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia</b>	
<b>5</b>	<b>Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegająca wyłączeniu na mocy par. 6 ust 3. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia</b>	
<b>6</b>	<b>Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadrzędnego, które finansują kapitały własne podmiotów podrzędnych będących dominującymi podmiotami ubezpieczeniowymi</b>	
<b>7</b>	<b>Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, o którym mowa w par. 13 rozporządzenia, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń</b>	
<b>Wpływ uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń</b>		

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:  
 Nazwa podmiotu wiodącego:  
 Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.3. Ustalenie nadwyżki / niedoboru środków własnych podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu podrzędnego	Kraj siedziby podmiotu wykazanego w kol. A	Rodzaj podmiotu wykazanego w kol. A	Normy wypłacalności obowiązujące w kraju wykazanym w kol. B co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie	Dostępność wiarygodnych informacji dotyczących podmiotu wykazanego w kol. A	Proporcja posiadanego udziału zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej w podmiocie wykazanym w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A po uwzględnieniu wyłączeń	Wymóg wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A
<b>Zakłady ubezpieczeń</b>							
1.							
2.							
3.							
4.							
<b>Dominujące podmioty ubezpieczeniowe</b>							
5.							
6.							
7.							
8.							
<b>Razem</b>							



Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:  
 Nazwa podmiotu wiodącego:  
 Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym członkiem Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.4. Ustalenie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotów podrzędnych krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

Nazwa podmiotu podrzędnego	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 1) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń podrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń podrzędnego, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 3) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń nadzrędnego, które wynikają z wzajemnych powiązań finansowych, o których mowa w par. 10 ust. 2 rozporządzenia, z wyłączeniem podrzędnych podmiotami podrzędnymi wymienionymi w par. 10 ust. 1 punkt 1) z wyłączeniem podrzędnych zakładów ubezpieczeń
A	B	C	D	E	F
<b>Zakłady ubezpieczeń</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					
<b>Dominujące podmioty ubezpieczeniowe</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					
<b>Pozostałe podmioty podrzędne</b>					
1.					
2.					
3.					
4.					







Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:  
 Nazwa podmiotu wiodącego:  
 Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

II. Ustalenie wpływu uczestnictwa krajowego zakładu ubezpieczeń w ubezpieczeniowej grupie kapitałowej, którego podmiotem dominującym nie podlegającym nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym członkowskim Unii Europejskiej, na wartość środków własnych tego zakładu ubezpieczeń

2.5. Ustalenie skorygowanych elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej

A	B	C	D	E	F	G
Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 2) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia	Wartość aktywów zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, o których mowa w par. 5 ust. 1 p. 3) z uwzględnieniem zapisów par. 5 ust. 2 rozporządzenia i które odpowiadają elementom dopuszczalnym na pokrycie wymogu wypłacalności innego zakładu ubezpieczeń podlegającego wiodącemu i który nie jest jednocześnie zakładem ubezpieczeń podrzędnym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej	Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego zakładu ubezpieczeń podrzędnego zaliczona do elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności	Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegającego wyłączeniu na mocy par. 6 ust. 2. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia	Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego podlegająca wyłączeniu na mocy par. 6 ust. 4. z uwzględnieniem zapisów par. 6 ust. 5 rozporządzenia, która jest zobowiązaniem innego zakładu ubezpieczeń podrzędnego podmiotu wiodącego i który nie jest jednocześnie zakładem ubezpieczeń podrzędnym krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej
1.	A	C	D	E	F	G

Wartość nieopłaconego kapitału zakładowego zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności podmiotu wiodącego	Wartość przyszłych zysków zakładu ubezpieczeń na życie poprzedniego dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności (par. 7 rozporządzenia)	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A, które nie mogą być efektywnie postawione do dyspozycji podmiotu wiodącego (par. 8 rozporządzenia)	Suma elementów określona w par. 9 rozporządzenia	Wymóg wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Minimum z wartości wykazanej w kol. K i wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności innych niż te, o których mowa w par. 6, 7, 8 rozporządzenia	Wartość elementów dopuszczalnych na pokrycie wymogu wypłacalności zakładu ubezpieczeń wykazanego w kol. A po uwzględnieniu wyłączeń
H	I	J	K	L	M	N	O

Nazwa krajowego zakładu ubezpieczeń wchodzącego w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej:  
Sprawozdanie kwartalne / dodatkowe sprawozdanie roczne sporządzone na dzień ..... roku

### III. Podpisy

---

---

..... imię	..... nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
..... imię	..... nazwisko	<b>Główny księgowy</b>	..... data	..... podpis
..... imię	..... nazwisko	..... funkcja	..... data	..... podpis
	..... numer na liście aktuariuszy	..... e-mail	..... telefon	..... faks
..... imię	..... nazwisko	<b>osoba wskazana do udzielania wyjaśnień w sprawie sposobu sporządzenia sprawozdania</b>	..... data	..... podpis
		..... e-mail	..... telefon	..... faks
..... imię	..... nazwisko	<b>osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych</b>	..... data	..... podpis

**Noty objaśniające do załącznika nr 5**

- Formularze A oraz III wypełniają wszystkie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

Formularze 1.1, 1.2 oraz 1.3 wypełniają wszystkie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń:

- niebędących zakładami ubezpieczeń nadrzędnymi;
- podrzędnych, jeżeli jednocześnie są one zakładami ubezpieczeń nadrzędnymi oraz są one uwzględniane przy ustalaniu środków własnych podmiotów nadrzędnych będących krajowymi zakładami ubezpieczeń;
- których podmiotem dominującym jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy niebędący zakładem ubezpieczeń, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej.

Formularze 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 oraz 2.5 wypełniają jedynie krajowe zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej, których podmiotem dominującym jest dominujący podmiot ubezpieczeniowy, zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji lub zagraniczny zakład ubezpieczeń z siedzibą w państwie niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej i których podmiot dominujący nie podlega nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej.

- Ilekroć w formularzach jest mowa o ustawie, to należy przez to rozumieć ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151, z późn. zm.). Ilekroć w formularzach jest mowa o rozporządzeniu, to należy przez to rozumieć rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej (Dz. U. Nr 20, poz. 156).
- Dane procentowe należy wykazać z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. W zaokrągleniu do tysiąca wykazuje się wyłącznie wielkości wyrażone w złotych. Jeżeli poszczególne pozycje nie występują, należy wpisać wartość 0.
- W formularzach nie wyłącza się wielokrotnie tych samych elementów.
- Przez podmiot wiodący należy rozumieć podmiot dominujący niepodlegający nadzorowi w państwie członkowskim Unii Europejskiej, z poziomu którego następuje ustalenie nadwyżki albo niedoboru środków własnych krajowego zakładu ubezpieczeń zgodnie z § 13 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 lutego 2006 r. w sprawie szczegółowego sposobu ustalania środków własnych krajowych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład ubezpieczeniowej grupy kapitałowej.

**Formularze 1.2 i 2.3**

- Przez dostępność wiarygodnych informacji dotyczących zagranicznego podmiotu podrzędnego, w tym także zakładu ubezpieczeń podrzędnego, rozumie się posiadanie przez zakład ubezpieczeń dokumentów potwierdzających na dzień sporządzenia sprawozdania, iż:
  - podmiot regulowany podrzędny posiada zezwolenie na prowadzenie działalności oraz składa sprawozdania finansowe sporządzone na potrzeby organu nadzoru w państwie, w którym podmiot regulowany podrzędny ma siedzibę,
  - podmiot nieregulowany podrzędny publikuje sprawozdania finansowe zbadane przez biegłego rewidenta.
- Przez normy wypłacalności co najmniej porównywalne z wymogami określonymi w ustawie rozumie się:
  - normy wypłacalności obowiązujące w państwach członkowskich Unii Europejskiej i EFTA,
  - normy wypłacalności uznane przez organ nadzoru za porównywalne, które w szczególności:
    - przewidują wymóg uzyskania zezwolenia na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej oraz
    - bazują na porównaniu zasobów kapitałowych zakładu ubezpieczeń z ryzykiem jego działalności mierzonym za pomocą miernika, np. marginesu wypłacalności, kapitału obciążonego ryzykiem — RBC, ustalonego w przepisach prawa obowiązujących w państwie, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę.
- W kolumnie C należy podać rodzaj podmiotu, używając określonych symboli: ZU — zakład ubezpieczeń niebędący zakładem ubezpieczeń wykonującym działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji, ZUR — zakład ubezpieczeń wykonujący działalność wyłącznie w zakresie reasekuracji, IKB — instytucja kredytowa bank, IKNB — instytucja kredytowa niebędąca bankiem, FI — firma inwestycyjna, PP — pozostałe podmioty.
- W kolumnie D należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: porównywalne albo nieporównywalne.
- W kolumnie E należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: tak albo nie.
- W kolumnie K należy użyć jednego z następujących stwierdzeń: tak albo nie.