

Warszawa, dnia 6 czerwca 2016 r.

Poz. 789

**ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 25 maja 2016 r.

w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

Na podstawie art. 23 ust. 8 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa:

- 1) szczegółowy zakres danych wykazywanych w rocznych i półrocznych sprawozdaniach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, zwanego dalej „funduszem”, w zakresie umów ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z funduszem, o których mowa w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zwanej dalej „ustawą”;
- 2) formę i sposób sporządzania oraz termin i sposób publikowania sprawozdań, o których mowa w pkt 1.

§ 2. 1. Zakład ubezpieczeń sporządza roczne i półroczne sprawozdanie funduszu w zakresie:

- 1) wartości aktywów netto;
- 2) zmiany wartości aktywów netto;
- 3) liczby i wartości jednostek uczestnictwa funduszu;
- 4) zestawienia aktywów netto.

2. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń prowadzi więcej niż jeden fundusz, roczne i półroczne sprawozdania funduszu są sporządzane odrębnie dla każdego funduszu.

§ 3. 1. W przypadku gdy umowa ubezpieczenia na życie z funduszem zakłada możliwość tworzenia przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego w ramach funduszu indywidualnego portfela inwestycyjnego, zakład ubezpieczeń może nie sporządzać rocznego i półrocznego sprawozdania funduszu w zakresie danych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 3. Zakład ubezpieczeń określa miejsca publikacji informacji o wartości jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych dostępnych w ramach funduszu.

2. Przez indywidualny portfel inwestycyjny należy rozumieć portfel złożony z wybranych przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego funduszy inwestycyjnych dostępnych w ramach jednego funduszu, który umożliwia ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu realizowanie własnej strategii inwestycyjnej zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z funduszem.

§ 4. 1. Dane, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1, przedstawia się:

- 1) w sprawozdaniu rocznym funduszu na dzień kończący bieżący i poprzedni rok obrotowy;
- 2) w sprawozdaniu półrocznym funduszu na dzień kończący bieżący okres sprawozdawczy oraz na dzień kończący analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

2. Dane, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 i 3, przedstawia się:

- 1) w sprawozdaniu rocznym funduszu za bieżący i poprzedni rok obrotowy;
- 2) w sprawozdaniu półrocznym funduszu za bieżący okres sprawozdawczy oraz analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego.

3. Dane, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 4, przedstawia się z uwzględnieniem wartości bilansowej w złotych oraz procentowego udziału w aktywach netto funduszu:

- 1) w sprawozdaniu rocznym funduszu na dzień kończący bieżący rok obrotowy;
- 2) w sprawozdaniu półrocznym funduszu na dzień kończący bieżący okres sprawozdawczy.

§ 5. 1. Sprawozdanie roczne funduszu sporządza się za rok obrotowy na podstawie danych zawartych w sprawozdaniu finansowym zatwierdzonym przez organ zatwierdzający zgodnie z art. 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2013 r. poz. 330, z późn. zm.²⁾).

2. Sprawozdanie roczne funduszu sporządza się w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez organ zatwierdzający.

§ 6. 1. Sprawozdanie półroczne funduszu sporządza się na ostatni dzień okresu obejmującego pierwszych sześć miesięcy w roku obrotowym oraz na ostatni dzień roku obrotowego, w terminie 40 dni od dnia zakończenia okresu sprawozdawczego.

2. W sprawozdaniu półrocznym funduszu sporządzanym na ostatni dzień roku obrotowego informacje są prezentowane narastająco od początku roku obrotowego.

3. Sprawozdania półroczne sporządza się na podstawie danych zawartych w sprawozdaniach sporządzanych w trybie art. 336 ust. 3 ustawy.

§ 7. Roczne i półroczne sprawozdania funduszu sporządza się według wzoru stanowiącego załącznik do rozporządzenia.

§ 8. Roczne i półroczne sprawozdania funduszu zakład ubezpieczeń:

- 1) publikuje na swojej stronie internetowej w terminie 7 dni od dnia ich sporządzenia;
- 2) udostępnia do wglądu w siedzibie zakładu ubezpieczeń lub jego jednostkach terenowych ubezpieczającemu, ubezpieczonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, na ich żądanie w sposób niepowodujący nadmiernych trudnień dla tych osób.

§ 9. Zakład ubezpieczeń, wraz z rocznym i półrocznym sprawozdaniem funduszu, może publikować dane, o których mowa w § 2 ust. 1, również w innej formie zrozumiałej dla ubezpieczającego, ubezpieczonego oraz uprawnionego z umowy ubezpieczenia, w szczególności w formie opisowej lub graficznej.

§ 10. 1. Jeżeli w czasie trwania okresu sprawozdawczego został utworzony fundusz, zakład ubezpieczeń sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdanie tego funduszu na stronie internetowej zakładu ubezpieczeń.

2. Jeżeli w czasie trwania okresu sprawozdawczego nastąpiło połączenie funduszy, zakład ubezpieczeń sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdanie funduszu po połączeniu. Zakład ubezpieczeń umieszcza również informację, jakie fundusze zostały połączone, oraz datę ich połączenia na stronie internetowej zakładu ubezpieczeń.

3. Jeżeli w czasie trwania okresu sprawozdawczego nastąpiła likwidacja funduszu, zakład ubezpieczeń sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdanie tego funduszu. Zakład ubezpieczeń umieszcza również informację o dacie likwidacji funduszu na stronie internetowej zakładu ubezpieczeń.

4. Do rocznych i półrocznych sprawozdań funduszy, o których mowa w ust. 1–3, przepisy § 5, § 6 i § 8 stosuje się odpowiednio.

5. W przypadku likwidacji funduszu w pierwszym półroczu, sprawozdania funduszu za okres sprawozdawczy obejmujący drugie półrocze nie sporządza się.

§ 11. 1. Do rocznego sprawozdania funduszu za rok kalendarzowy 2015 stosuje się przepisy dotychczasowe.

²⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2013 r. poz. 613, z 2014 r. poz. 768 i 1100, z 2015 r. poz. 4, 978, 1045, 1166, 1333, 1844 i 1893 oraz z 2016 r. poz. 615.

2. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do:

- 1) rocznego sprawozdania funduszu sporządzanego za rok obrotowy rozpoczynający się w 2016 r.;
- 2) półrocznego sprawozdania funduszu sporządzanego na ostatni dzień okresu obejmującego pierwszych sześć miesięcy w roku obrotowym rozpoczynającym się w 2016 r.

§ 12. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.³⁾

Minister Finansów: *P. Szałamacha*

³⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 maja 2011 r. w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Dz. U. poz. 666), które traci moc z dniem wejścia w życie niniejszego rozporządzenia, zgodnie z art. 484 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 615).

Załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów
z dnia 25 maja 2016 r. (poz. 789)

WZÓR

**ROCZNE/PÓLROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ ...**

Nazwa zakładu ubezpieczeń.....

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.....

I.

WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego | Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego |
|--------|---|---|--|
| I. | Aktywa | | |
| 1. | lokaty | | |
| 2. | środki pieniężne | | |
| 3. | należności | | |
| 3.1. | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym | | |
| 3.2. | pozostałe | | |
| II. | Zobowiązania | | |
| 1. | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym | | |
| 2. | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub upraw- nionych z umów ubezpieczenia | | |
| 3. | pozostałe | | |
| III. | Aktywa netto (I-II) | | |

II.

ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) | | Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego | Bieżący okres sprawozdawczy |
|--------|---|---|--------------------------------|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawo- zdawczego | | |
| B. | Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II) | | |
| I. | Zwiększenia funduszu | | |
| 1. | tytułem składek zwiększających wartość funduszu | | |
| 2. | pozostałe przychody | | |
| 3. | pozostałe zwiększenia | | |

| | | | |
|-----|--|--|--|
| II. | Zmniejszenia funduszu | | |
| 1. | tytułem wykupu | | |
| 2. | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | | |
| 3. | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | | |
| 4. | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | | |
| 5. | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | | |
| 6. | pozostałe koszty | | |
| 7. | pozostałe zmniejszenia | | |
| C. | Wynik netto z działalności inwestycyjnej | | |
| D. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego | | |

III.

LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

| Pozycja | | Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego | Bieżący okres sprawozdawczy |
|---------|---|--|-----------------------------|
| I. | Liczba jednostek uczestnictwa funduszu: | | |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | | |
| 2. | na koniec okresu sprawozdawczego | | |
| II. | Wartość jednostki uczestnictwa funduszu: | | |
| 1. | na początek okresu sprawozdawczego | | |
| 2. | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | | |
| 3. | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | | |
| 4. | na koniec okresu sprawozdawczego | | |

IV.

ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU – półroczne

| | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|------|--|-----------------------------|--|
| | 1 | 2 | 3 |
| I. | Lokaty (suma 1–12) | | |
| 1. | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | | |
| 2. | obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | | |
| 3. | inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | | |
| 4. | akcje | | |
| 5. | udziały | | |
| 6. | jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 7. | instrumenty pochodne | | |
| 8. | inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu | | |
| 9. | pożyczki | | |
| 10. | nieruchomości | | |
| 11. | depozyty bankowe | | |
| 12. | pozostałe lokaty | | |
| II. | Środki pieniężne | | |
| III. | Należności | | |
| IV. | Zobowiązania | | |
| V. | Aktywa netto (w tym) | | |
| 1. | krajowe | | |
| 2. | zagraniczne – państwa UE | | |
| 3. | zagraniczne – państwa poza UE | | |

V.

ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU – roczne

| | | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|--------|--|-----------------------------|--|
| | 1 | 2 | 3 |
| I. | Lokaty (suma 1–12) | | |
| 1. | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | | |
| 1.1. | obligacje | | |
| 1.2. | bony skarbowe | | |
| 1.3. | inne | | |
| 2. | obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | | |
| 3. | inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | | |
| 3.1. | notowane na rynku regulowanym | | |
| 3.2. | pozostałe | | |
| 4. | akcje | | |
| 4.1. | notowane na rynku regulowanym | | |
| 4.2. | pozostałe | | |
| 5. | udziały | | |
| 6. | jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | | |
| 6.1. | jednostki uczestnictwa | | |
| 6.2. | certyfikaty inwestycyjne | | |
| 6.2.1. | funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | | |
| 6.2.2. | innych funduszy inwestycyjnych | | |
| 7. | instrumenty pochodne | | |
| 7.1. | opcje | | |
| 7.2. | kontrakty terminowe | | |
| 7.3. | swapy walutowe | | |
| 7.4. | swapy procentowe | | |
| 7.5. | inne instrumenty pochodne | | |
| 8. | inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu | | |
| 9. | pożyczki | | |
| 9.1. | zabezpieczone hipotecznie | | |
| 9.2. | zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | | |
| 9.3. | pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie | | |
| 9.4. | inne pożyczki | | |

| | | | |
|------|-------------------------------|--|--|
| 10. | nieruchomości | | |
| 11. | depozyty bankowe | | |
| 12. | pozostałe lokaty | | |
| II. | Środki pieniężne | | |
| III. | Należności | | |
| IV. | Zobowiązania | | |
| V. | Aktywa netto (w tym) | | |
| 1 | krajowe | | |
| 2 | zagraniczne – państwa UE | | |
| 3 | zagraniczne – państwa poza UE | | |

Objaśnienia:

I. Objasnienia do tabeli I „Wartość aktywów netto funduszu”

- Wartość wykazana w pozycji I.1. „lokaty” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji I. „Lokaty (suma 1–12)” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” oraz z wartością wykazaną w pozycji I. „Lokaty (suma 1–12)” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”.
- Wartość wykazana w pozycji I.2. „środki pieniężne” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla kategorii aktywów i zobowiązań „Środki pieniężne” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 kwietnia 2016 r. w sprawie dodatkowych sprawozdań finansowych i statystycznych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. poz. 634), zwanego dalej „załącznikiem nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.”.
- Wartość wykazana w pozycji I.3. „należności” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla kategorii aktywów i zobowiązań „Należności” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
- Wartość wykazana w pozycji II. „Zobowiązania” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla kategorii aktywów i zobowiązań „Zobowiązania” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
- Wartość wykazana w pozycji I.2. „środki pieniężne” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji II. „Środki pieniężne” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” oraz z wartością wykazaną w pozycji II. „Środki pieniężne” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”.
- Wartość wykazana w pozycji I.3. „należności” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji III. „Należności” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” oraz z wartością wykazaną w pozycji III. „Należności” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”.
- Wartość wykazana w pozycji II. „Zobowiązania” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji IV. „Zobowiązania” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” oraz z wartością wykazaną w pozycji IV. „Zobowiązania” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”.
- Wartości wykazane w pozycji III. „Aktywa netto (I–II)” powinny być zgodne z wartościami wykazanymi w pozycji D. „Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego” tabeli II „Zmiany wartości aktywów netto funduszu”.
- Wartość wykazana w pozycji III. „Aktywa netto (I–II)” w kolumnie „Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji V. „Aktywa netto (w tym)” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” i w pozycji V. „Aktywa netto (w tym)” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”.

II. Objasnienia do tabeli II „Zmiany wartości aktywów netto funduszu”

1. W pozycji B.I.1. „Zwiększenia funduszu tytułem składek zwiększających wartość funduszu” wykazuje się wartość składek zaalokowanych, za które zostały nabyte jednostki danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w okresie sprawozdawczym. Składki wykazuje się po pomniejszeniu o wszelkie opłaty i potrącenia pobierane od składek (np. prowizje od wpłaty składek, opłaty za ryzyko), a także po pomniejszeniu o opłaty alokacyjne dokonane przed rejestracją składek na rachunku jednostek prowadzonym na rzecz ubezpieczającego lub ubezpieczonego.
2. W pozycji B.I.2. „pozostałe przychody” wykazuje się inne przychody funduszu; w tym wartość jednostek dodatkowych przyznanych ubezpieczającym lub ubezpieczonym, jeżeli umowa ubezpieczenia je przewiduje.
3. W pozycji B.I.3. „pozostałe zwiększenia” wykazuje się w szczególności zwiększenia z tytułu transferu środków z innych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz zwiększenia z tytułu udzielonych gwarancji.
4. W pozycji B.II.1. „Zmniejszenia funduszu tytułem wykupu” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku dokonanych częściowych lub całkowitych wykupów umów ubezpieczenia. Wartość wykupu umowy ubezpieczenia wykazuje się bez pomniejszenia o opłaty pobierane przez zakład ubezpieczeń przy wykupie umowy ubezpieczenia.
5. W pozycji B.II.2. „Zmniejszenia funduszu tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku wypłaty świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczonego określonego w umowie wieku lub okresu albo wypłaty innego świadczenia ubezpieczeniowego, z wyjątkiem wykupu umowy ubezpieczenia.
6. W pozycji B.II.3. „Zmniejszenia funduszu tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku potrącenia z rachunku jednostek opłat za ryzyko ubezpieczeniowe (ryzyko śmierci i ryzyka dodatkowe) oraz pozostałych opłat przewidzianych w umowach ubezpieczenia lub regulaminie funduszu, z wyjątkiem opłat wykazywanych w innych pozycjach tabeli.
7. W pozycji B.II.4. „Zmniejszenia funduszu tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych” wykazuje się wartość jednostek umorzonych w okresie sprawozdawczym w wyniku zwrotu składek ubezpieczeniowych zaalokowanych uprzednio na rachunku jednostek funduszu.
8. W pozycji B.II.5. „Zmniejszenia funduszu tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem” wykazuje się wartość pobranych przez zakład ubezpieczeń w okresie sprawozdawczym opłat za zarządzanie i administrowanie funduszem zgodnie z regulaminem danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.
9. W pozycji B.II.6. „pozostałe koszty” wykazuje się koszty przechowywania aktywów, koszty transakcyjne oraz inne koszty, które obciążają fundusz, zgodnie z regulaminem danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oprócz opłat za zarządzanie i administrowanie funduszem.
10. W pozycji B.II.7. „pozostałe zmniejszenia” wykazuje się w szczególności zmniejszenia z tytułu transferu środków do innych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zmniejszenia z tytułu udzielonych gwarancji oraz wartość umorzonych jednostek funduszu z tytułu rozwiązania umów ubezpieczenia nieposiadających wartości wykupu.

III. Objasnienia do tabeli IV „Zestawienie aktywów netto funduszu – półroczne” oraz tabeli V „Zestawienie aktywów netto funduszu – roczne”

1. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.1. „papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z sumą wartości wykazanych w następujących pozycjach z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.:
 - „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – obligacje”,
 - „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – bony skarbowe”,
 - „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – inne”.

2. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.2. „obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
3. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.3. „inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z sumą wartości wykazanych w pozycjach „Inne dłużne papiery o stałej stopie dochodu – notowane na rynku regulowanym” i „Inne dłużne papiery o stałej stopie dochodu – pozostałe” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
4. Suma wartości wykazanych w tabelach IV i V w pozycjach I.4. „akcje” i I.5. „udziały” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Akcje i udziały” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
5. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.6. „jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
6. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.7. „instrumenty pochodne” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
7. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.8. „inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Pozostałe papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
8. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.9. „pożyczki” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z sumą wartości wykazanych dla rodzajów aktywów i zobowiązań „Pożyczki zabezpieczone hipotecznie” i „Pozostałe pożyczki” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
9. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.10. „nieruchomości” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla kategorii aktywów i zobowiązań „Nieruchomości” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
10. Wartość wykazana w tabelach IV i V w pozycji I.11. „depozyty bankowe” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Lokaty terminowe w instytucjach kredytowych” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
11. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.1.1. „obligacje” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – obligacje” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.

12. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.1.2. „bony skarbowe” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – bony skarbowe” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
13. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.1.3. „inne” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska – inne” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Dłużne papiery wartościowe i inne papiery wartościowe o stałej kwocie dochodu” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
14. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.4.1. „akcje notowane na rynku regulowanym” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Akcje notowane na rynku regulowanym” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Akcje i udziały” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
15. Suma wartości wykazanych w tabeli V w pozycjach I.4.2. „akcje pozostałe” i I.5. „udziały” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Pozostałe akcje i udziały” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Akcje i udziały” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
16. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.7.1. „opcje” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Opcje” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
17. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.7.2. „kontrakty terminowe” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Kontrakty terminowe” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
18. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.7.3. „swapy walutowe” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Swapy walutowe” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
19. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.7.4. „swapy procentowe” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Swapy procentowe” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
20. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.7.5. „inne instrumenty pochodne” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Pozostałe instrumenty pochodne” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Instrumenty pochodne” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
21. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.9.1. „pożyczki zabezpieczone hipotecznie” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną dla rodzaju aktywów i zobowiązań „Pożyczki zabezpieczone hipotecznie” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.

22. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.9.2. „pożyczki zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Pożyczki zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Pozostałe pożyczki” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
23. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.9.3. „pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Pozostałe pożyczki” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.
24. Wartość wykazana w tabeli V w pozycji I.9.4. „inne pożyczki” w kolumnie „Wartość bilansowa (w zł)” powinna być zgodna z wartością wykazaną w pozycji „Inne pożyczki” z rodzaju aktywów i zobowiązań „Pozostałe pożyczki” z kategorii aktywów i zobowiązań „Inne lokaty finansowe” w kolumnie G „Wartość bilansowa” formularza nr 10 „Aktywa netto ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych” załącznika nr 1 do rozporządzenia z dnia 29 kwietnia 2016 r.