

ДОДАТОК I

S.02.01.02

Баланс

		Вартість згідно з Директивою про платоспроможність II
Активи		C0010
Нематеріальні активи	R0030	
Відстрочені податкові активи	R0040	
Надлишок пенсійних виплат	R0050	
Майно та основні засоби, утримувані для власного користування	R0060	
Інвестиції (крім активів, утримуваних для індексних та інвестиційних договорів)	R0070	
Майно (крім майна для власного користування)	R0080	
Пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі	R0090	
Акції власного капіталу	R0100	
Акції власного капіталу, які пройшли процедуру лістингу	R0110	
Акції власного капіталу, які не пройшли процедуру лістингу	R0120	
Облігації	R0130	
Державні облігації	R0140	
Корпоративні облігації	R0150	
Структуровані ноти	R0160	
Заставні цінні папери	R0170	
Інститути колективного інвестування	R0180	
Деривативи	R0190	
Депозити, крім еквівалентів грошових коштів	R0200	
Інші інвестиції	R0210	

Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів	R0220	
Позики та іпотеки	R0230	
Позики під страховий поліс	R0240	
Позики та іпотеки для фізичних осіб	R0250	
Інші позики та іпотеки	R0260	
Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання:	R0270	
Напрямок «крім життя» та напрям «здоров'я як крім життя»	R0280	
Напрямок «крім життя», за винятком напрямку «здоров'я»	R0290	
Напрямок «здоров'я як крім життя»	R0300	
Напрямок «життя» та напрям «здоров'я як життя», за винятком напрямку «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	R0310	
Напрямок «здоров'я як життя»	R0320	
Напрямок «життя», за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	R0330	
Напрямок «життя»: «індексне» та «інвестиційне»	R0340	
Депозити для цедентів	R0350	
Дебіторська заборгованість за операціями страхування та дебіторська заборгованість, зумовлена використанням послуг посередників	R0360	
Дебіторська заборгованість за операціями перестраховання	R0370	
Дебіторська заборгованість (за торговими операціями, не операціями страхування)	R0380	
Власні акції (утримувані прямо)	R0390	
Суми, що підлягають виплаті у зв'язку зі статтями власних коштів або початковим фондом, який було затребувано, але ще не сплачено	R0400	
Грошові кошти та їхні еквіваленти	R0410	

Будь-які інші активи, не відображені деінде	R0420	
Загальні активи	R0500	
Зобов'язання		C0010
Технічні резерви — «крім життя»	R0510	
Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я»)	R0520	
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0530	
Найкраща оцінка	R0540	
Маржа ризику	R0550	
Технічні резерви — напрям «здоров'я» (як «крім життя»)	R0560	
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0570	
Найкраща оцінка	R0580	
Маржа ризику	R0590	
Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «індексне» та «інвестиційне»)	R0600	
Технічні резерви — напрям «здоров'я» (як життя)	R0610	
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0620	
Найкраща оцінка	R0630	
Маржа ризику	R0640	
Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»)	R0650	
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0660	
Найкраща оцінка	R0670	
Маржа ризику	R0680	
Технічні резерви — напрям «індексне» та «інвестиційне»	R0690	
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0700	
Найкраща оцінка	R0710	
Маржа ризику	R0720	

Умовні зобов'язання	R0740	
Резерви, інші ніж технічні резерви	R0750	
Зобов'язання з пенсійних виплат	R0760	
Депозити від перестраховиків	R0770	
Відстрочені податкові зобов'язання	R0780	
Деривативи	R0790	
Боргові зобов'язання перед кредитними установами	R0800	
Фінансові зобов'язання, крім боргових зобов'язань перед кредитними установами	R0810	
Кредиторська заборгованість за операціями страхування та кредиторська заборгованість, зумовлена використанням послуг посередників	R0820	
Кредиторська заборгованість за операціями перестрашування	R0830	
Кредиторська заборгованість (за торговими операціями, не операціями страхування)	R0840	
Субординовані зобов'язання	R0850	
Субординовані зобов'язання не в ОВК	R0860	
Субординовані зобов'язання в ОВК	R0870	
Будь-які інші зобов'язання, не відображені деінде	R0880	
Загальні зобов'язання	R0900	
Переважання активів над зобов'язаннями	R1000	

S.05.01.02

Премії, претензії та витрати за напрямками діяльності

	Напрямок діяльності: зобов'язання за страхуванням та перестрашуванням за напрямом «крім життя» (пряме страхування та прийняте пропорційне перестрашування)									
	Страхування	Страхування	Страхування	Страхування	Інші види	Морське,	Страхування	Страхування	Страхування	Страхування

непропорційне перестрашування									
Частка перестраховиків	R0240								
Нетто	R0300								
Отримані претензії									
Брутто — пряме страхування	R0310								
Брутто прийняте пропорційне перестрашування	R0320								
Брутто прийняте непропорційне перестрашування	R0330								
Частка перестраховиків	R0340								
Нетто	R0400								
Зміни в інших технічних резервах									
Брутто — пряме страхування	R0410								
Брутто прийняте пропорційне перестрашування	R0420								
Брутто прийняте непропорційне перестрашування	R0430								
Частка	R0440								

перестраховиків									
Нетто	R0500								
Визнані витрати	R0550								
Інші витрати	R1200								
Загальні витрати	R1300								

	Напрямок діяльності: зобов'язання за страхуванням та перестрахуванням за напрямом «крім життя» (пряме страхування та прийняте пропорційне перестрахування)	Напрямок діяльності: прийняте непропорційне перестрахування						Усього
	Страховання юридичних витрат	Асистанс	Страховання різних фінансових збитків	Страховання здоров'я	Страховання від непередбачених обставин	Морське, авіаційне, транспортне страхування	Страховання майна	
	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Виписані премії								
Брутто — пряме страхування	R0110							
Брутто — прийняте пропорційне перестрахування	R0120							
Брутто — прийняте непропорційне перестрахування	R0130							
Частка	R0140							

перестраховиків									
Нетто	R0200								
Зароблені премії									
Брутто — пряме страхування	R0210								
Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0220								
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0230								
Частка перестраховиків	R0240								
Нетто	R0300								
Отримані претензії									
Брутто — пряме страхування	R0310								
Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0320								
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0330								
Частка перестраховиків	R0340								
Нетто	R0400								
Зміни в інших технічних резервах									

витрати

S.05.02.01

Внески, претензії та витрати за країнами

	Країна розташування головного офісу	5 найбільших країн (за сумою виписаних премій брутто) — зобов'язання за страхуванням за напрямом «крім життя»					Усього за 5 найбільшими країнами та країною розташування головного офісу	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050		C0060
	R0010							
	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	
Виписані премії								
Брутто — пряме страхування	R0110							
Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0120							
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0130							
Частка перестраховиків	R0140							
Нетто	R0200							
Зароблені премії								
Брутто — пряме страхування	R0210							

Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0220							
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0230							
Частка перестраховиків	R0240							
Нетто	R0300							
Отримані претензії								
Брутто — пряме страхування	R0310							
Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0320							
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0330							
Частка перестраховиків	R0340							
Нетто	R0400							
Зміни в інших технічних резервах								
Брутто — пряме страхування	R0410							
Брутто — прийняте пропорційне перестраховання	R0420							
Брутто — прийняте непропорційне перестраховання	R0430							
Частка	R0440							

Брутто	R1610								
Частка перестраховиків	R1620								
Нетто	R1700								
Зміни в інших технічних резервах									
Брутто	R1710								
Частка перестраховиків	R1720								
Нетто	R1800								
Зазнані витрати	R1900								
Інші витрати	R2500								
Загальні витрати	R2600								

S.12.01.02

Технічні резерви під напрям «життя» та напрям «здоров'я як життя»

		Страховання з участю в прибутках				Індексне та інвестиційне життя		Інші види страхування життя		Ануїтети на підставі договорів страхування за напрямом «крім життя», пов'язані зі страховими зобов'язаннями, крім страхових зобов'язань за напрямом «здоров'я»	Прийняте перестраховання	Усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)
		Контракти без опціонів гарантій	Контракти з опціонами або гарантіями	Контракти без опціонів гарантій	Контракти з опціонами або гарантіями	Контракти без опціонів гарантій	Контракти з опціонами або гарантіями					
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0150	

через дефолт контрагента										
Найкраща оцінка мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання — усього	R0090									
Маржа ризику	R0100									
Сума перехідних заходів щодо технічних резервів										
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0110									
Найкраща оцінка	R0120									
Маржа ризику	R0130									
Технічні резерви — усього	R0200									

		Страховання здоров'я (пряме страхування)	Ануїтети на підставі договорів страхування	Перестраховання здоров'я (прийняте за перестраховання)	Усього (страховання здоров'я як життя)
		Контракти без	Контракти з		

		опціонів гарантій	і опціонами або гарантіями	напрямом «крім життя», пов'язані зі страховими зобов'язаннями за напрямом «здоров'я»			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0010						
Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з ТР, розрахованими в цілому	R0020						
Технічні резерви, розраховані як сума НО та МР							
Найкраща оцінка							
Найкраща брутто-оцінка	R0030						
Загальні суми,	R0080						

які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента						
Найкраща оцінка мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання — усього	R0090					
Маржа ризику	R0100					
Сума перехідних заходів щодо технічних резервів						
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0110					
Найкраща оцінка	R0120					
Маржа ризику	R0130					
Технічні резерви	R0200					

розраховані в цілому									
Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з ТР, розрахованими в цілому	R0050								
Технічні резерви, розраховані як сума НО та МР									
Найкраща оцінка									
Резерви премій									
Брутто	R0060								
Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки	R0140								

через дефолт контрагента								
Найкраща нетто-оцінка резервів премій	R0150							
Резерви під виплати за претензіями								
Брутто	R0160							
Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та суб'єктів обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента	R0240							
Найкраща нетто-оцінка резервів під виплати за претензіями	R0250							
Загальна найкраща оцінка — брутто	R0260							
Загальна найкраща оцінка — нетто	R0270							
Маржа ризику	R0280							

Сума перехідних заходів щодо технічних резервів									
Технічні резерви, розраховані в цілому	R0290								
Найкраща оцінка	R0300								
Маржа ризику	R0310								
Технічні резерви — усього									
Технічні резерви — усього	R0320								
Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента — усього	R0330								
Технічні резерви мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання	R0340								

/ ССП та обмеженого перестраховання — усього																		
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

S.19.01.21

Претензії за напрямом страхування «крім життя»

Загалом напрям діяльності «крім життя»

▼ M1

Рік настання страхового випадку / рік андеррайтингу	Z0020	
---	-------	--

Виплачені претензії бруто (некумулятивні)

(абсолютна сума)

	Рік	Рік розвитку											У поточному році	Сума років (кумулятивно)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 і даі			
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Попередній	R0100													R0100	
N-9	R0160													R0160	
N-8	R0170													R0170	
N-7	R0180													R0180	
N-6	R0190													R0190	
N-5	R0200													R0200	
N-4	R0210													R0210	
N-3	R0220													R0220	
N-2	R0230													R0230	

N-1	R0240												R0240
N	R0250												R0250
													Усього R0260

**Недисконтована найкраща бруто-оцінка резервів під виплати за претензіями
(абсолютна сума)**

	Рік	Рік розвитку											На кінець року (дисконтовані дані)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 і далі		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Попередній	R0100												R0100	
N-9	R0160												R0160	
N-8	R0170												R0170	
N-7	R0180												R0180	
N-6	R0190												R0190	
N-5	R0200												R0200	
N-4	R0210												R0210	
N-3	R0220												R0220	
N-2	R0230												R0230	
N-1	R0240												R0240	
N	R0250												R0250	
													Усього R0260	

Вплив заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів

		Сума із заходами з надання довгострокових гарантій та перехідними заходами	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технічні резерви	R0010					
Основні власні кошти	R0020					
Прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як нормативу платоспроможності капіталу	R0050					
Норматив платоспроможності капіталу	R0090					
Прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як нормативу мінімального розміру капіталу	R0100					
Норматив	R0110					

мінімального розміру капіталу						
-------------------------------	--	--	--	--	--	--

S.22.01.22

Вплив заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів

		Сума із заходами з надання довгострокових гарантій та перехідними заходами	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технічні резерви	R0010					
Основні власні кошти	R0020					
Прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як нормативу платоспроможності капіталу	R0050					
Норматив платоспроможності капіталу	R0090					

S.23.01.01

Власні кошти

	Усього	Необмежений капітал першого рівня	Обмежений капітал першого рівня	2-й рівень	3-й рівень
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основні власні кошти до вирахування часток участі в іншому фінансовому секторі, як передбачено в статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35					
Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто)	R0010				
Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій	R0030				
Початкові кошти, членські внески або еквівалентні основні власні кошти — статті коштів для спільних компаній та компаній типу спільних	R0040				
Субординовані спільні членські рахунки	R0050				
Надлишкові кошти	R0070				
Привілейовані акції	R0090				
Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями	R0110				
Реконсиляційний резерв	R0130				
Субординовані зобов'язання	R0140				
Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто	R0160				
Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище	R0180				

Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II						
Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II	R0220					
Вирахування						
▼ M1						
Вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах	R0230					
▼ B						
Загальні основні власні кошти після вирахувань	R0290					
Додаткові власні кошти						
Несплачений та незатребуваний капітал у формі звичайних акцій, що підлягають викупу на вимогу	R0300					
Несплачені та незатребувані початкові фонди, членські внески або еквівалентні статті основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу	R0310					
Несплачені та незатребувані привілейовані акції, що підлягають	R0320					

викупу на вимогу					
Юридично закріплене зобов'язання підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу	R0330				
Акредитиви та гарантії згідно зі статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС	R0340				
Акредитиви та гарантії, інші ніж згідно зі статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС	R0350				
Додаткові членські внески згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС	R0360				
Додаткові членські внески, інші ніж згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС	R0370				
Інші додаткові власні кошти	R0390				
Додаткові власні кошти, усього	R0400				
Доступні та прийнятні власні кошти					
Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	R0500				
Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК	R0510				
Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	R0540				
Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК	R0550				
НПК	R0580				
НМРК	R0600				

Співвідношення між прийнятними власними коштами та НПК	R0620					
Співвідношення між прийнятними власними коштами та НМПК	R0640					
		C0060				
Реконсиляційний резерв						
Переважання активів над зобов'язаннями	R0700					
Власні акції (утримувані прямо та непрямо)	R0710					
Передбачувані дивіденди, виплати та відрахування	R0720					
Інші статті основних власних коштів	R0730					
Корекція на обмежені власні кошти стосовно портфелів під корекцію відповідності та відокремлених фондів	R0740					
Реконсиляційний резерв	R0760					
Очікувані прибутки						
Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «життя»	R0770					
Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «крім життя»	R0780					
Загальні очікувані прибутки, включені в майбутні премії	R0790					

S.23.01.22

Власні кошти

	Усього	Необмежений	Обмежений	2-й	3-й
		капітал	капітал	рівень	рівень
		першого	першого		
		рівня	рівня		
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основні власні кошти до вирахування часток участі в іншому фінансовому секторі					
Капітал у формі звичайних акцій (власні акції брутто)	R0010				
Недоступний, затребуваний, але не сплачений капітал у формі звичайних акцій на рівні групи	R0020				
Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій	R0030				
Початкові кошти, членські внески або еквівалентні основні власні кошти — статті коштів для спільних компаній та компаній типу спільних	R0040				
Субординовані спільні членські рахунки	R0050				
Недоступні субординовані спільні членські рахунки на рівні групи	R0060				
Надлишкові кошти	R0070				
Недоступні надлишкові кошти на рівні групи	R0080				
Привілейовані акції	R0090				
Недоступні привілейовані акції на рівні групи	R0100				
Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями	R0110				
Недоступний рахунок премій за	R0120				

акціями, пов'язаний із привілейованими акціями, на рівні групи						
Реконсиляційний резерв	R0130					
Субординовані зобов'язання	R0140					
Недоступні субординовані зобов'язання на рівні групи	R0150					
Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто	R0160					
Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто, не доступна на рівні групи	R0170					
Інші статті, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище	R0180					
Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом	R0190					
Частки меншості (якщо для цілей звітування їх не включають до однієї зі статей власних коштів)	R0200					
Недоступні частки меншості на рівні групи	R0210					
Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II						
▼ M1						
Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як	R0220					

реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II						
▼В						
Вирахування						
Вирахування часток участі в інших фінансових компаніях, у тому числі нерегульованих компаніях, які здійснюють фінансову діяльність	R0230					
▼М1						
відрахування згідно зі статтею 228 Директиви 2009/138/ЄС	R0240					
▼В						
Вирахування часток участі за відсутності інформації (стаття 229)	R0250					
Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, якщо використано поєднання методів	R0260					
Загальні статті недоступних власних коштів	R0270					
Загальні вирахування	R0280					
Загальні основні власні кошти після вирахувань	R0290					
Додаткові власні кошти						
Несплачений та незатребуваний капітал у формі звичайних акцій, що підлягають викупу на вимогу	R0300					
Несплачені та незатребувані початкові фонди, членські внески або еквівалентні статті основних власних коштів для	R0310					

спільних компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу							
Несплачені та незатребувані привілейовані акції, що підлягають викупу на вимогу	R0320						
▼ M1							
Юридично закріплене зобов'язання підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу	R0330						
▼ M1							
Акредитиви та гарантії згідно зі статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС	R0340						
Акредитиви та гарантії, інші ніж згідно зі статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС	R0350						
▼ B							
Додаткові членські внески згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС	R0360						
Додаткові членські внески, інші ніж згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС	R0370						
Недоступні додаткові власні кошти на рівні групи	R0380						
Інші додаткові власні кошти	R0390						
Додаткові власні кошти, усього	R0400						
Власні кошти з інших фінансових секторів							
▼ M1							

Кредитні установи, інвестиційні фірми, фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS	R0410						
▼B							
Установи професійного пенсійного забезпечення	R0420						
Нерегульовані суб'єкти, що здійснюють фінансову діяльність	R0430						
▼M1							
Загальні власні кошти з інших фінансових секторів	R0440						
▼B							
Власні кошти при використанні методу вирахування та агрегації виключно або в поєднанні з методом 1							
Власні кошти, агреговані за допомогою вирахування та агрегації та поєднання методів	R0450						
Власні кошти, агреговані за допомогою вирахування та агрегації та поєднання методів, без урахування ВГО	R0460						
Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації)	R0520						
Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх	R0530						

класифікації як мінімального консолідованого НПК групи					
Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації)	R0560				
Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як мінімального консолідованого НПК групи	R0570				
Мінімальний консолідований НПК групи	R0610				
Співвідношення між прийнятними власними коштами та мінімальним консолідованим НПК групи	R0650				
Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК групи (включно з власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації)	R0660				
НПК групи	R0680				
Співвідношення між прийнятними власними коштами та НПК групи, включно з іншими фінансовими секторами та компаніями, включеними методом вирахування та агрегації	R0690				

		C0060				
Реконсильційний резерв						
Переважання активів над зобов'язаннями		R0700				
Власні акції (утримувані прямо та непрямо)		R0710				
Передбачувані дивіденди, виплати та відрахування		R0720				
Інші статті основних власних коштів		R0730				
Корекція на обмежені власні кошти стосовно портфелів під корекцію відповідності та відокремлених фондів		R0740				
Інші недоступні власні кошти		R0750				
Реконсильційний резерв до вирахування часток участі в іншому фінансовому секторі		R0760				
Очікувані прибутки						
▼ M1						
Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «життя»		R0770				
Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «крім життя»		R0780				
Усього очікувані прибутки, включені в майбутні премії		R0790				
▼ B						

S.25.01.21

Норматив платоспроможності капіталу — стосовно компаній за стандартною формулою

--	--	--	--	--	--	--

		Норматив платоспроможності капіталу брутто	Специфічні параметри компанії	Спрощення
		C0110	C0090	► M1 C0120 ◀
Ринковий ризик	R0010			
Ризик дефолту контрагента	R0020			
Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»	R0030			
Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»	R0040			
Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»	R0050			
Диверсифікація	R0060			
Ризик за нематеріальними активами	R0070			
Базисний норматив платоспроможності капіталу	R0100			
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		C0100		
Операційний ризик	R0130			
Спроможність технічних резервів поглинати збитки	R0140			
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	R0150			
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	R0160			
Норматив платоспроможності капіталу	R0200			

без урахування надбавки до капіталу				
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210			
Норматив платоспроможності капіталу	R0220			
Інша інформація про НПК				
Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	R0400			
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	R0410			
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	R0420			
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	R0430			
Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	R0440			

▼ МЗ

Підхід до ставки податку

		Так/ Ні
		C0109
Підхід на основі середньої ставки податку	R0590	

Обчислення спроможності відстрочених податків поглинати збитки

		Спроможність відстрочених податків поглинати збитки
		C0130
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	R0640	
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена реверсією відстрочених податкових зобов'язань	R0650	
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток	R0660	
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена вихідним сальдо в поточному році	R0670	
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена вихідним сальдо в майбутніх роках	R0680	
Максимальна спроможність відстрочених податків поглинати збитки	R0690	

▼ В

S.25.01.22

Норматив платоспроможності капіталу — стосовно груп за стандартною формулою

		Норматив платоспроможності капіталу брутто	Специфічні параметри компанії	Спрощення
		C0110	► M1 C0090 ◀	► M1 C0120 ◀
Ринковий ризик	R0010			
Ризик дефолту контрагента	R0020			

Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»	R0030			
Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»	R0040			
Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»	R0050			
Диверсифікація	R0060			
Ризик за нематеріальними активами	R0070			
Базисний норматив платоспроможності капіталу	R0100			
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		C0100		
Операційний ризик	R0130			
Спроможність технічних резервів поглинати збитки	R0140			
Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	R0150			
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	R0160			
Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	R0200			
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210			
Норматив платоспроможності капіталу	R0220			
Інша інформація про НПК				
Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою	R0400			

тривалості за власним капіталом				
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	R0410			
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	R0420			
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфельів під корекцію відповідності	R0430			
Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	R0440			
Мінімальний консолідований норматив платоспроможності капіталу групи	R0470			
Інформація про інших суб'єктів				
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	R0500			
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні установи, інвестиційні фірми та фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS	R0510			
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — установи професійного пенсійного забезпечення	R0520			

Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність	R0530			
Норматив розміру капіталу стосовно вимог до неконтрольованих часток участі	R0540			
Норматив розміру капіталу для залишкових компаній	R0550			
Загальний НПК				
НПК для компаній, включених методом вирахування та агрегації	R0560			
Норматив платоспроможності капіталу	R0570			

S.25.02.21

Норматив платоспроможності капіталу — для компаній, які використовують стандартну формулу та часткову внутрішню модель

Унікальний номер компонента	Опис компонентів	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	Змодельована сума	Специфічні параметри компанії	Спрощення
C0010	C0020	C0030	C0070	► M1 C0090 ◀	► M1 C0120 ◀
Розрахунок нормативу		C0100			

платоспроможності капіталу					
Загальні недиверсифіковані компоненти	R0110				
Диверсифікація	R0060				
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	R0160				
Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	R0200				
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210				
Норматив платоспроможності капіталу	R0220				
Інша інформація про НПК					
Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	R0300				
Сума / оцінка загальної	R0310				

спроможності відстрочених податків поглинати збитки					
Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	R0400				
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	R0410				
▼ M1					
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	R0420				
▼ B					
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	R0430				
Диверсифікаційний ефект, зумовлений	R0440				

агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304					
---	--	--	--	--	--

▼МЗ

Підхід до ставки податку

		Так/ Ні
		С0109
Підхід на основі середньої ставки податку	R0590	

Обчислення спроможності відстрочених податків поглинати збитки

		Спроможність відстрочених податків поглинати збитки
		С0130
Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0640	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої реверсією відстрочених податкових зобов'язань	R0650	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток	R0660	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої вихідним сальдо в поточному році	R0670	

Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої вихідним сальдо в майбутніх роках	R0680	
Сума / оцінка максимальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0690	

▼В

S.25.02.22

Норматив платоспроможності капіталу — для груп, які використовують стандартну формулу та часткову внутрішню модель

Унікальний номер компонента	Опис компонентів	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	Змодельована сума	Специфічні параметри компанії	Спрощення
C0010	C0020	C0030	C0070	► M1 C0090 ◀	► M1 C0120 ◀
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		C0100			
Загальні недиверсифіковані компоненти	R0110				
Диверсифікація	R0060				
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до	R0160				

статті 4 Директиви 2003/41/ЄС					
Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	R0200				
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210				
Норматив платоспроможності капіталу для компаній, розрахований консолідованим методом	R0220				
Інша інформація про НПК					
Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	R0300				
Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0310				
Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості	R0400				

за власним капіталом					
Загальна номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	сума R0410				
▼ M1					
Загальна номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	сума R0420				
▼ B					
Загальна номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	сума R0430				
Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	R0440				
Мінімальний консолідований норматив	R0470				

платоспроможності капіталу групи					
Інформація про інших суб'єктів					
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	R0500				
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні установи, інвестиційні фірми та фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS	R0510				
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності,	R0520				

іншої ніж страхування) установи професійного пенсійного забезпечення	—				
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність	R0530				
Норматив розміру капіталу стосовно вимог до неконтрольованих часток участі	R0540				
Норматив розміру капіталу для залишкових компаній	R0550				
		C0100			
Загальний НПК					
НПК для компаній, включених методом	R0560				

вирахування та агрегації					
Норматив платоспроможності капіталу	R0570				

S.25.03.21

Норматив платоспроможності капіталу — для компаній, які використовують повну внутрішню модель

Унікальний номер компонента	Опис компонентів	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу
C0010	C0020	C0030
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		C0100
Загальні недиверсифіковані компоненти	R0110	
Диверсифікація	R0060	
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)	R0160	
Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	R0200	
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210	
Норматив платоспроможності капіталу	R0220	
Інша інформація про НПК		
Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів	R0300	

поглинати збитки		
Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0310	
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	R0410	
▼M1		
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	R0420	
▼B		
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфельів під корекцію відповідності	R0430	
Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	R0440	

▼M3

Підхід до ставки податку

		Так/ Ні
		C0109
Підхід на основі середньої ставки податку	R0590	

Обчислення спроможності відстрочених податків поглинати збитки

	Спроможність відстрочених податків
--	------------------------------------

		поглинати збитки
		C0130
Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0640	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої реверсією відстрочених податкових зобов'язань	R0650	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток	R0660	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої вихідним сальдо в поточному році	R0670	
Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки зумовленої вихідним сальдо в майбутніх роках	R0680	
Сума / оцінка максимальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0690	

▼В

S.25.03.22

Норматив платоспроможності капіталу — стосовно груп згідно з повною внутрішньою моделлю

Унікальний номер компонента	Опис компонентів	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу
C0010	C0020	C0030

Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		C0100
Загальні недиверсифіковані компоненти	R0110	
Диверсифікація	R0060	
Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	R0160	
Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	R0200	
Уже встановлена надбавка до капіталу	R0210	
Норматив платоспроможності капіталу	R0220	
Інша інформація про НПК		
Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	R0300	
Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	R0310	
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	R0410	
▼M1		
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	R0420	
▼B		
Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	R0430	
Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією НПК для ВФ відповідно до статті 304	R0440	
Мінімальний консолідований норматив платоспроможності капіталу групи	R0470	

Інформація про інших суб'єктів			
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	R0500		
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні установи, інвестиційні фірми та фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS	R0510		
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — установи професійного пенсійного забезпечення	R0520		
Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність	R0530		
Норматив розміру капіталу стосовно вимог до неконтрольованих часток участі	R0540		
Норматив розміру капіталу для залишкових компаній	R0550		

S.28.01.01

Норматив мінімального розміру капіталу — діяльність зі страхування або перестрахування лише життя або лише будь-чого, крім життя

Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахуванням за напрямом «крім життя»

		C0010		
Результат розрахунку	R0010			

НМРК — «крім життя»					
				Найкраща нетто-оцінка	Виписані нетто-премії
				(перестраховання/ССП) та ТР,	(перестрахові) за останні
				розраховані в цілому	12 місяців
				C0020	C0030
Страховання пропорційне перестраховання медичних витрат	та	R0020			
Страховання пропорційне перестраховання від втрати доходу	та	R0030			
Страховання пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань	та	R0040			
Страховання пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів	та	R0050			
Інші види страховання та пропорційного перестраховання моторних транспортних засобів		R0060			

Морське, авіаційне транспортне страхування та пропорційне перестраховування	R0070		
Страховання пропорційне перестраховування майна від пожежі та іншої шкоди	та R0080		
Страховання пропорційне перестраховування загальної цивільної відповідальності	та R0090		
Страховання пропорційне перестраховування кредитів і порук	та R0100		
Страховання пропорційне перестраховування юридичних витрат	та R0110		
Асистанс пропорційне перестраховування	та R0120		
Страховання пропорційне перестраховування різних фінансових збитків	та R0130		
Непропорційне перестраховування здоров'я	R0140		

Непропорційне перестраховання від непередбачених обставин	R0150		
Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання	R0160		
Непропорційне перестраховання майна	R0170		

Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя»

		C0040		
Результат розрахунку НМРК — «життя»	R0200			
			Найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) розраховані в цілому	Загальний TR (перестраховання/ССП) нетто-капітал під ризиком
			C0050	C0060
Зобов'язання з участю в прибутках — гарантовані виплати допомоги	R0210			
Зобов'язання з участю в прибутках — майбутні дискреційні виплати допомоги	R0220			
Зобов'язання за	R0230			

Індексним страхуванням та інвестиційним страхуванням			
Інші зобов'язання за (пере)страхуванням життя та (пере)страхуванням здоров'я	R0240		
Загальний капітал під ризиком стосовно всіх зобов'язань за (пере)страхуванням життя	R0250		

Загальний розрахунок НМРК

		C0070
Лінійний НМРК	R0300	
НПК	R0310	
Верхня межа НМРК	R0320	
Нижня межа НМРК	R0330	
Комбінований НМРК	R0340	
Абсолютна нижня межа НМРК	R0350	
		C0070
Норматив мінімального розміру капіталу	R0400	

S.28.02.01

Норматив мінімального розміру капіталу — страхування за напрямками як «життя», так і «крім життя»

		Діяльність за напрямом «крім життя»	Заходи з рамках страхування життя		Діяльність за напрямом «крім життя»		Заходи з рамках страхування життя	
		Результат розрахунку НМРК — «крім життя», «крім життя»	Результат розрахунку НМРК — «крім життя», «крім життя»					
		C0010	C0020					
Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя»	R0010							
					Найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані цілому	Виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані цілому	Виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців
					C0030	C0040	C0050	C0060
Страхування та медичних витрат		пропорційне перестраховання	R0020					
Страхування та втрати доходу		пропорційне перестраховання від	R0030					
Страхування та		пропорційне перестраховання від	R0040					

нешасних випадків на виробництві та професійних захворювань				
Страхування та пропорційне перестрахування відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів	R0050			
Інші види страхування та пропорційного перестрахування моторних транспортних засобів	R0060			
Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування	R0070			
Страхування та пропорційне перестрахування майна від пожежі та іншої шкоди	R0080			
Страхування та пропорційне перестрахування загальної цивільної відповідальності	R0090			
Страхування та пропорційне перестрахування кредитів і порук	R0100			
Страхування та пропорційне перестрахування юридичних витрат	R0110			
Асистанс та пропорційне перестрахування	R0120			
Страхування та пропорційне перестрахування різних фінансових збитків	R0130			
Непропорційне перестрахування здоров'я	R0140			
Непропорційне перестрахування від непередбачених обставин	R0150			
Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестрахування	R0160			
Непропорційне перестрахування майна	R0170			

		Діяльність за	Заходи з рамок		Діяльність за напрямом «крім життя»	Заходи з рамок страхування життя
--	--	---------------	----------------	--	-------------------------------------	----------------------------------

		напрямом «крім життя»	страхування життя				
		Результат розрахунку НМРК «життя», «крім життя»	Результат розрахунку НМРК «життя», «крім життя»				
		C0070	C0080				
Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя»	R0200						
				Найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та розраховані цілому	Загальний нетто-капітал в ризиком	Найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та розраховані цілому	Загальний нетто-капітал в ризиком
				C0090	C0100	C0110	C0120
Зобов'язання з участю в прибутках — гарантовані виплати допомоги	R0210						
Зобов'язання з участю в прибутках — майбутні дискреційні виплати допомоги	R0220						
Зобов'язання за індексним страхуванням та інвестиційним страхуванням	R0230						
Інші зобов'язання за (пере)страхуванням життя та (пере)страхуванням здоров'я	R0240						

Загальний капітал під ризиком стосовно всіх зобов'язань за (пере)страхуванням життя	R0250				
---	-------	--	--	--	--

Загальний розрахунок НМРК			
		C0130	
Лінійний НМРК	R0300		
НПК	R0310		
Верхня межа НМРК	R0320		
Нижня межа НМРК	R0330		
Комбінований НМРК	R0340		
Абсолютна нижня межа НМРК	R0350		
		C0130	
Норматив мінімального розміру капіталу	R0400		
Розрахунок номінального НМРК для покриття напрямів «крім життя» та «життя»		Діяльність за напрямом «крім життя»	Заходи з рамок страхування життя
		C0140	C0150
Номінальний лінійний НМРК	R0500		
Номінальний НПК без урахування надбавки (річний або останній розрахунок)	R0510		
Верхня межа номінального НМРК	R0520		
Нижня межа номінального НМРК	R0530		
Номінальний комбінований НМРК	R0540		
Абсолютна нижня межа номінального НМРК	R0550		

Номінальний НМРК

R0560

S.32.01.22

Компанії у складі групи

Країна	Ідентифікаційний код компанії	Тип ідентифікаційного коду компанії	Офіційна назва компанії	Тип компанії	Організаційно-правова форма	Категорія (спільна / неспільна)	Наглядний орган	
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	(продовж.)

Критерії впливу						Входить до сфери нагляду за платоспроможністю групою?		Розрахунок платоспроможності групи
% частка капіталу	%, використаний для створення консолідованих рахунків	% прав голосу	Інші критерії	Рівень впливу	Пропорційна частка, використана для розрахунку платоспроможності групи	ТАК/ НІ	Дата рішення, якщо застосовна стаття 214	Використаний метод і згідно з методом 1, режим компанії
C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

ДОДАТОК II

Інструкції стосовно форм звіту про платоспроможність та фінансовий стан окремих компаній

Цей додаток містить додаткові інструкції із заповнення форм, які містяться в додатку I до цього Регламенту. Перша колонка таблиць визначає позиції, які підлягають розкриттю шляхом заповнення колонок і рядків, які містяться у формах у додатку I.

Форми, які підлягають заповненню згідно з інструкціями з різних секцій цього додатка, далі по всьому тексту цього додатка іменовані «ця форма».

S.02.01. — Баланс

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Колонку «Вартість згідно з Директивою про платоспроможність II» (C0010) заповнюють на основі принципів визначення вартості, встановлених у Директиві 2009/138/ЄС, Делегованому регламенті (ЄС) 2015/35, технічних стандартах і настановах, встановлених Директивою про платоспроможність II.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Активи		
C0010/R0030	Нематеріальні активи	Нематеріальні активи, інші ніж гудвіл. Ідентифікований негрошовий актив нематеріального характеру.
C0010/R0040	Відстрочені податкові активи	Відстрочені податкові активи — це суми податків із доходів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах стосовно: (a) вираховуваних тимчасових різниць; (b) перенесення на наступний звітний період невикористаних податкових збитків; та/або (b) перенесення на наступний звітний період невикористаних податкових кредитів.
C0010/R0050	Надлишок пенсійних виплат	Це сума нетто-надлишку за пенсійною схемою для працівників.
C0010/R0060	Майно та основні засоби, утримувані для власного користування	Матеріальні активи, призначені для постійного користування, та майно, утримуване компанією для власного користування. Сюди входять також майно для власного користування у формі об'єктів незавершеного будівництва.
C0010/R0070	Інвестиції (крім активів,	Це загальна сума інвестицій без урахування активів, утримуваних для індексних та інвестиційних договорів.

	утримуваних для індексних та інвестиційних договорів)	
C0010/R0080	Майно (крім майна власного користування)	Сума майна, крім майна для власного користування. Сюди також входить майно у формі об'єктів незавершеного будівництва, інше ніж для власного користування.
C0010/R0090	Пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі	Частки участі, визначені у статтях 13(20) та 212(2), та пакети акцій у пов'язаних компаніях, визначені у статті 212(1)(b) Директиви 2009/138/ЄС. Якщо частина активів, пов'язаних із частками участі та пов'язаними компаніями, стосується індексних та інвестиційних договорів, ці частини зазначають у «Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів» у C0010/R0220.
C0010/R0100	Акції власного капіталу	Це загальна сума акцій власного капіталу, яка включає акції власного капіталу, які пройшли та не пройшли процедуру лістингу.
C0010/R0110	Акції власного капіталу, які пройшли процедуру лістингу	Акції, що становлять капітал корпорацій, напр., які складають об'єкт власності в корпорації, які неогоціують на регульованому ринку або багатосторонньому торговельному майданчику, як визначено Директивою 2004/39/ЄС. Сюди не входить пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі.
C0010/R0120	Акції власного капіталу, які не пройшли процедуру лістингу	Акції, що становлять капітал корпорацій, напр., які складають об'єкт власності в корпорації, які не огоціують на регульованому ринку або багатосторонньому торговельному майданчику, як визначено Директивою 2004/39/ЄС. Сюди не входить пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі.
C0010/R0130	Облігації	Це загальна сума державних облігацій, корпоративних облігацій, структурованих нот і заставних цінних паперів.
C0010/R0140	Державні	Облігації, видані органами публічної влади, зокрема

	облігації	центральною урядами, наднаціональними урядовими установами, регіональними урядами або місцевими органами, та облігації, які повністю, безумовно та безвідклично гарантовані Європейським Центральним Банком, центральними урядами та центральними банками держав-членів, виражені та фінансовані в національній валюті відповідного центрального уряду та центрального банку, багатосторонніми банками розвитку, зазначеними в параграфі 2 статті 117 Регламенту (ЄС) № 575/2013, або міжнародними організаціями, зазначеними в статті 118 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо така гарантія відповідає вимогам, визначеним у статті 215 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0010/R0150	Корпоративні облігації	Облігації, випущені корпораціями
C0010/R0160	Структуровані ноти	Гібридні цінні папери, які поєднують інструменти фіксованого доходу (дохід у формі фіксованих платежів) із низкою компонентів деривативів. До цієї категорії не входять цінні папери з фіксованим доходом, випущені суверенними урядами. Стосується цінних паперів, які охоплюють будь-які категорії деривативів, включно зі свопами кредитного дефолту (СКД), свопами з постійною строковістю (СПС), опціонами кредитного дефолту (ОКД). Активи цієї категорії не підлягають відокремленню
C0010/R0170	Заставні цінні папери	Цінні папери, чию вартість та виплати за якими отримують із портфелю базисних активів. Сюди входять цінні папери, забезпечені активами (ЦПЗА), цінні папери, забезпечені іпотекою (ЦПЗІ), цінні папери, забезпечені комерційною іпотекою (ЦПЗКІ), забезпечені боргові зобов'язання (ЗБЗ), забезпечені кредитні зобов'язання (ЗКЗ), забезпечені іпотечні зобов'язання (ЗІЗ).
C0010/R0180	Інститути колективного інвестування	Компанія колективного інвестування означає компанію колективного інвестування в обігові цінні папери (UCITS), як означено у статті 1(2) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС, або альтернативний інвестиційний фонд

		(АІФ), як означено у статті 4(1) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2011/61/ЄС.
C0010/R0190	Деривативи	<p>Фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три характеристики, зазначені нижче:</p> <p>(а) Його вартість змінюється зі зміною визначеної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, товарної ціни, курсу обміну валют, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу чи іншої змінної, за умови, у випадку нефінансової змінної, що така змінна не є специфічною для сторони контракту (інколи іменованій «базисний»).</p> <p>(b) Він не вимагає початкової нетто-інвестиції або початкової нетто-інвестиції, яка є меншою за ту, яка би вимагалася для інших типів контрактів, від яких очікували би подібної реакції на зміни у ринкових факторах.</p> <p>(c) Розрахунок за ним здійснюють у майбутню дату.</p> <p>Вартість дериватива згідно з Директивою про платоспроможність II станом на дату звітування відображають тут, якщо її значення додатне (якщо значення від'ємне — див. C0010/R0790).</p>
C0010/R0200	Депозити, крім еквівалентів грошових коштів	Депозити, крім еквівалентів грошових коштів, які не можуть бути використані для виконання платежів до настання конкретної дати закінчення строку дії депозиту та які не можуть бути обмінені на валюту, або обігові депозити без певного суттєвого обмеження або санкції.
C0010/R0210	Інші інвестиції	Інші інвестиції, які не відносять до категорій інвестицій, інформацію про які надано вище.
C0010/R0220	Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів	Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів (віднесені до напрямку діяльності 31, як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).
C0010/R0230	Позики іпотеки	Це загальна сума позик та іпотек, тобто фінансових активів, які утворюються, коли компанії позичають кошти, із забезпеченням

		або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0240	Позики під страховий поліс	Позики, видані власникам полісів та забезпечені полісами (базисні технічні резерви).
C0010/R0250	Позики іпотеки фізичних осіб	Фінансові активи, які утворюються, коли кредитори позичають кошти боржникам-фізичним особам, із забезпеченням або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0260	Інші позики іпотеки	Фінансові активи, які утворюються, коли кредитори позичають кошти боржникам — інші, які не можуть бути віднесені до позиції R0240 або R0250, із забезпеченням або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0270	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання:	Це всі суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання. Відповідає сумі частки перестраховика в технічних резервах (включно із суб'єктами обмеженого перестраховання та ССП).
C0010/R0280	Напрямок «крім життя» та напрям «здоров'я як крім життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «крім життя» та напрям «здоров'я як крім життя».
C0010/R0290	Будь-яких об'єктів, крім життя, винятком перестраховання здоров'я	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «крім життя», без урахування технічних резервів під напрям «здоров'я як крім життя»
C0010/R0300	Напрямок «здоров'я як крім життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «здоров'я як крім життя».
C0010/R0310	Напрямок «життя» та напрям «здоров'я життя», винятком	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «життя» та напрям «здоров'я як життя», за винятком напрямів за «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»

	напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	
C0010/R0320	Напрямок «здоров'я життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування, стосовно технічних резервів під напрямом «здоров'я як життя».
C0010/R0330	Напрямок «життя», за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування, стосовно технічних резервів під напрямом «життя», без урахування технічних резервів під напрямом «здоров'я як життя», та технічних резервів під напрямом «індексне» та «інвестиційне».
C0010/R0340	Напрямок «життя»: «індексне» та «інвестиційне»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування, стосовно технічних резервів під напрямом «життя»: «індексне» та «інвестиційне».
C0010/R0350	Депозити цедентів	Депозити, пов'язані з прийнятим перестраховуванням.
C0010/R0360	Дебіторська заборгованість операціями страхування дебіторська заборгованість, зумовлена використанням послуг посередників	Прострочені суми, які підлягають виплаті власниками полісів, застрахованими та іншими суб'єктами діяльності, пов'язаної зі страхування, які не включені у потоки грошових коштів технічних резервів. Сюди входить дебіторська заборгованість за операціями з прийнятого перестраховування.
C0010/R0370	Дебіторська заборгованість операціями перестраховування	Прострочені суми, які підлягають виплаті перестраховиками та які пов'язані з напрямом перестраховування, що не включені до сум, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування. Може включати: прострочені суми дебіторської заборгованості перестраховиків, які стосуються врегульованих претензій власників полісів або бенефіціарів; дебіторську заборгованість

		перестраховиків, яка виникла не у зв'язку зі страховими подіями або врегульованими страховими претензіями, наприклад, комісіями.
C0010/R0380	Дебіторська заборгованість (за торговими операціями, не операціями страхування)	Включає суми дебіторської заборгованості працівників або різних бізнес-партнерів (не пов'язаної зі страхуванням), включно з публічними суб'єктами.
C0010/R0390	Власні акції (утримувані прямо)	Це загальна сума власних акцій, утримуваних компанією прямо.
C0010/R0400	Суми, що підлягають виплаті у зв'язку зі статтями власних коштів або початковим фондом, який було затребувано, але ще не сплачено	Розмір суми, що підлягає виплаті у зв'язку зі статтями власних коштів або початковим фондом, які було затребувано, але ще не сплачено.
C0010/R0410	Грошові кошти та їхні еквіваленти	Банкноти й монети в обігу, які зазвичай використовують для виконання платежів, та депозити, які можна на вимогу обміняти на валюту за номінальною вартістю та які безпосередньо використовують для виконання платежів на підставі чеку, векселя, жиронаказу, шляхом прямого списання / зарахування коштів або з використанням іншого засобу прямого платежу, без застосування санкцій або обмежень. Банківські рахунки не вираховують, тож у цій позиції визнають лише активні рахунки та банківські овердтафти, відображені в зобов'язаннях, окрім випадків, коли існує як юридичне право на компенсацію, так і очевидний намір виконати розрахунок.
C0010/R0420	Будь-які інші	Це сума будь-яких інших активів, не відображених в інших

	активи, відображені деінде	непозиціях балансу.
C0010/R0500	Загальні активи	Це загальна сума всіх активів.
Зобов'язання		
C0010/R0510	Технічні резерви — «крім життя»	Сума технічних резервів за напрямом «крім життя». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0520	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я»)	Це сума всіх технічних резервів за напрямом «крім життя» (за винятком напряму «здоров'я»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0530	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я») технічні резерви, розраховані в цілому	Це загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрям «крім життя» (за винятком «здоров'я»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0540	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я») найкраща оцінка	Це загальна сума найкращої оцінки технічних резервів за напрямом «крім життя» (за винятком «здоров'я»). Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології.

		використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0550	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком маржа ризику)	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів за напрямом «крім життя» (за винятком «здоров'я»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0560	Технічні резерви — «здоров'я» («крім життя»)	Це сума всіх технічних резервів під напрям «здоров'я» (як крім напрямом життя). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0570	Технічні резерви — «здоров'я» («крім життя») розраховані в цілому	Це загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому напрямом (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрямом «здоров'я» («крім життя») Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0580	Технічні резерви — «здоров'я» («крім життя») найкраща оцінка	Це загальна сума найкращої оцінки технічних резервів під напрямом «здоров'я» («крім життя») Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестрахування. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0590	Технічні резерви —	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрямом «здоров'я» («крім життя»).

	«здоров'я» («як крім життя») — маржа ризику	Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0600	Технічні резерви — «життя» (за винятком напрямів «індексне» та «інвестиційне»)	Сума технічних резервів за напрямом «життя» (за винятком напрямів «індексне» та «інвестиційне»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0610	Технічні резерви — «здоров'я» (як життя)	Це сума всіх технічних резервів під напрям «здоров'я» («як життя»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0620	Технічні резерви — розраховані в цілому	Це загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому напрямом (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрямом «здоров'я» («як життя»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0630	Технічні резерви — найкраща оцінка	Це сума найкращих оцінок технічних резервів під напрямом «здоров'я» («як життя»). Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології.

	«індексне» та «інвестиційне») — найкраща оцінка	Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0680	Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»). в винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне») — маржа ризику	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0690	Технічні резерви — напрям «індексне» та «інвестиційне»	Це сума всіх технічних резервів під напрям «індексне» та «інвестиційне». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0700	Технічні резерви — напрям «індексне» та «інвестиційне») — технічні резерви, розраховані цілому	Це сума всіх технічних резервів, розрахованих у цілому (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрям «індексне» та «інвестиційне». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використаної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0710	Технічні резерви — напрям «індексне» та «інвестиційне») — напрям «індексне» та «інвестиційне»	Це загальна сума найкращої оцінки технічних резервів під напрям «індексне» та «інвестиційне». Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестрахування. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираховання з технічних

	— найкраща оцінка	резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0720	Технічні резерви — «індексне» та «інвестиційне» — маржа ризику	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрямки «індексне» та «інвестиційне». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0740	Умовні зобов'язання	Умовне зобов'язання визначають як: (a) можливе зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій та існування якого буде підтверджено настанням або ненастанням однієї або декількох подій у невизначеному майбутньому, які не повністю залежать від компанії; або (b) поточне зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій, навіть якщо: (i) не існує ймовірності того, що для виконання зобов'язання буде вимагатися відтік ресурсів, які становлять економічні вигоди; або (ii) суму зобов'язання неможливо виміряти з достатньою точністю. Сума умовних зобов'язань, визнаних у балансі, повинна відповідати критеріям, визначеним у статті 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0010/R0750	Резерви, інші ніж технічні резерви	Зобов'язання на невизначений строк або на невизначену суму, крім зобов'язань, віднесених до позиції «Зобов'язання з пенсійних виплат». Резерви визнають зобов'язаннями (припускаючи можливість виконання достовірного оцінювання), якщо вони передбачають зобов'язання та існує ймовірності того, що для виконання зобов'язань буде вимагатися відтік ресурсів, які становлять економічні вигоди.

C0010/R0760	Зобов'язання з пенсійних виплат	Це загальні нетто-зобов'язання, пов'язані з пенсійною схемою для працівників.
C0010/R0770	Депозити від перестраховиків	Суми (напр., готівкові кошти), отримані від перестраховика або перестраховиків вираховані перестраховиком відповідно до договору перестраховування.
C0010/R0780	Відстрочені податкові зобов'язання	Відстрочені податкові зобов'язання — це суми податків із доходів, що підлягають виплаті в майбутніх періодах стосовно оподатковуваних тимчасових різниць.
C0010/R0790	Деривативи	<p>Фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три характеристики, зазначені нижче:</p> <p>(a) Його вартість змінюється зі зміною визначеної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, товарної ціни, курсу обміну валют, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу чи іншої змінної, за умови, у випадку нефінансової змінної, що така змінна не є специфічною для сторони контракту (інколи іменованій «базисний»).</p> <p>(b) Він не вимагає початкової нетто-інвестиції або початкової нетто-інвестиції, яка є меншою за ту, яка би вимагалася для інших типів контрактів, від яких очікували би подібної реакції на зміни у ринкових факторах.</p> <p>(c) Розрахунок за ним здійснюють у майбутню дату.</p> <p>У цьому рядку зазначають тільки зобов'язання стосовно деривативів (тобто деривативів із від'ємними значеннями станом на дату звітування). Активи у формі деривативів зазначають у позиціях C0010/R0190.</p> <p>Компаніям, які не визначають вартість деривативів у своїх місцевих ЗПБО, не потрібно зазначати оцінку вартості згідно з фінансовими звітами.</p>
C0010/R0800	Боргові зобов'язання перед кредитними установами	Боргові зобов'язання перед кредитними установами, такі як іпотеки та позики, крім облігацій, утримуваних кредитними установами (компанія не може визначити всіх утримувачів облігацій, які вона видає), та субординованих зобов'язань. Сюди також входять банківські овердрафти.

C0010/R0810	Фінансові зобов'язання, крім боргових зобов'язань перед кредитними установами	Фінансові зобов'язання, в тому числі облигації, видані компанією (незалежно від того, чи утримують їх кредитні установи), структуровані ноти, видані самою компанією, та іпотеки й позики, які належать до виплати іншим суб'єктам, ніж кредитні установи. Субординовані зобов'язання сюди не входять.
C0010/R0820	Кредиторська заборгованість за операціями страхування та кредиторська заборгованість зумовлена використанням послуг посередників	Прострочені суми, які підлягають виплаті власникам полісів, застрахованим та іншим суб'єктам діяльності, пов'язаної зі страхуванням, які не включені до технічних резервів. Сюди входять прострочені суми, що підлягають виплаті (пере)страховим посередникам (напр., комісії, які підлягають сплаті посередникам, але ще не сплачені компанією). Сюди не входять позики й іпотеки, які підлягають виплаті іншим страховим компаніям, якщо вони пов'язані виключно з фінансуванням та не пов'язані зі страховою діяльністю (такі позики й іпотеки зазначають у складі фінансових зобов'язань). Сюди входить кредиторська заборгованість за операціями з прийнятого перестрахування.
C0010/R0830	Кредиторська заборгованість за операціями перестрахування	Прострочені суми, які підлягають виплаті перестраховикам (зокрема поточні рахунки), крім депозитів, які пов'язані з напрямом перестрахування та не включені до сум, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування. Сюди входять суми, які підлягають виплаті перестраховикам та пов'язані з переданими преміями.
C0010/R0840	Кредиторська заборгованість (за торговими операціями, нестрахуванням, паралельні до дебіторської заборгованості (за операціями страхування))	Це загальна сума кредиторської заборгованості за торговими операціями, включно із сумами, які належні до виплати працівникам, постачальникам тощо, не пов'язані зі страхуванням, паралельні до дебіторської заборгованості (за операціями страхування) з точки зору активів; сюди входять публічні суб'єкти.
C0010/R0850	Субординовані зобов'язання	Субординовані зобов'язання — це боргові зобов'язання, які при ліквідації компанії мають меншу пріоритетність, ніж інші визначені боргові зобов'язання. Це сума субординованих

		зобов'язань, класифікованих як основні власні кошти, та зобов'язань, які не відображені в позиції «Основні власні кошти».
C0010/R0860	Субординовані зобов'язання, невіднесені до основних власних коштів	Субординовані зобов'язання — це боргові зобов'язання, які при ліквідації компанії мають меншу пріоритетність, ніж інші до визначені боргові зобов'язання. Інші боргові зобов'язання можуть мати ще глибший рівень субординації. Сюди включають лише субординовані зобов'язання, які не класифікують як основні власні кошти.
C0010/R0870	Субординовані зобов'язання, віднесені до основних власних коштів	Субординовані зобов'язання, які класифікують як основні власні кошти.
C0010/R0880	Будь-які зобов'язання, невідображені деінде	Це сума будь-яких інших зобов'язань, не відображених в інших позиціях балансу.
C0010/R0900	Загальні зобов'язання	Це загальна сума всіх зобов'язань.
C0010/R1000	Переважання активів над зобов'язаннями	Це загальне переважання активів над зобов'язаннями в компанії, оцінене згідно з принципами оцінювання вартості, визначеними в Директиві про платоспроможність II. Вартість активів мінус зобов'язання.

S.05.01. — Премії, претензії та витрати за напрямками діяльності

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

▼ M1

Цю форму подають із дотриманням стандартів бухгалтерської звітності, тобто Місцевих ЗПБО або МСФЗ, якщо їх прийнято як місцеві ЗПБО, але з відображенням напрямів діяльності, які визначено в Директиві про платоспроможність II. Компанія повинна використовувати ту саму базу визнання та оцінювання, що й для опублікованих фінансових звітів, тому нове визнання чи повторне оцінювання не вимагаються, крім випадків, коли необхідно виконати розбивку на інвестиційні

договори та договори страхування, якщо це застосовно у фінансових звітах. Ця форма охоплює всі напрями страхової діяльності, незважаючи на те, що у фінансових звітах може бути застосовна інша розбивка на інвестиційні договори та договори страхування.

▼В

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Зобов'язання за страхуванням та перестраховуванням за напрямом «крім життя»		
C0010– C0120/R0110	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прямого страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0120/R0120	Виписані премії — брутто — прийняте пропорційне перестраховування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прийнятого пропорційного перестраховування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0130– C0160/R0130	Виписані премії — брутто — прийняте непропорційне перестраховування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прийнятого непропорційного перестраховування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0160/R0140	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам у фінансовому році у зв'язку з

		договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0160/R0200	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0010– C0120/R0210	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування.
C0010– C0120/R0220	Зароблені премії — брутто — прийняте пропорційне перестрахування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого пропорційного перестрахування.
C0130– C0160/R0230	Зароблені премії — брутто — прийняте непропорційне перестрахування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого непропорційного перестрахування.
C0010– C0160/R0240	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума частки перестраховика у виписаних преміях брутто мінус зміна в частці перестраховика в резерві незароблених премій.
C0010– C0160/R0300	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0010– C0120/R0310	Отримані претензії брутто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві

	— пряме страхування	під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010– C0120/R0320	Отримані претензії бруто — прийняте пропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого пропорційного перестраховання бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0130– C0160/R0330	Отримані претензії бруто — прийняте непропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого непропорційного перестраховання бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010– C0160/R0340	Отримані претензії — частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010– C0160/R0400	Отримані претензії — нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям.

		Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0010– C0120/R0410	Зміни в інших технічних резервах — брутто — пряме страхування	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пряме страхування брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0010– C0120/R0420	Зміни в інших технічних резервах — брутто — пропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пропорційне прийняте перестраховання брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0130– C0160/R0430	Зміни в інших технічних резервах — брутто — непропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під непропорційне прийняте перестраховання брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0010– C0160/R0440	Зміни в інших технічних резервах — частка перестраховиків	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із сумами, переданими перестраховикам. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0010–	Зміни в інших	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві

C0160/R0500	технічних резервах — нетто	91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-сума змін в інших технічних резервах становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
-------------	----------------------------	---

▼ В

C0010– C0160/R0550	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані компанією протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0200/R0110– R0550	Усього	Підсумок різних позицій стосовно всіх напрямів діяльності.
C0200/R1200	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0200/R1300	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат

Зобов'язання за страхуванням та перестрахованням життя

C0210– C0280/R1410	Виписані премії — брутто	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму діяльності брутто, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року. Сюди входить як пряме страхування, так і перестраховання.
C0210– C0280/R1420	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам та які підлягають виплаті у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть

		якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0210– C0280/R1500	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0210– C0280/R1510	Зароблені премії — брутто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із нарядом прямого страхування та нарядом прийнятого перестраховання.
C0210– C0280/R1520	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у виписаних преміях брутто мінус зміна в частці перестраховиків у резерві незароблених премій.
C0210– C0280/R1600	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0210– C0280/R1610	Отримані претензії — брутто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані з договорами страхування, у рамках наряду прямого страхування та наряду перестраховання. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0210– C0280/R1620	Отримані претензії — частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році.

		Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0210– C0280/R1700	Отримані претензії — нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестрахування, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0210– C0280/R1710	Зміни в інших технічних резервах — брутто — пряме страхування та перестрахування прийняте перестрахування	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із договорами страхування, у рамках наряду прямого страхування та наряду перестрахування брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0210– C0280/R1720	Зміни в інших технічних резервах — частка перестраховиків	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у змінах в інших технічних резервах. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0210– C0280/R1800	Зміни в інших технічних резервах — нетто	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-зміни в інших технічних резервах, пов'язані із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестрахування, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення,

		якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
▼ В		
C0210– C0280/R1900	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані компанією протягом звітнього періоду, накопичувальний підсумок.
C0300/R1410– R1900	Усього	Підсумок різних позицій стосовно всіх напрямів діяльності «життя».
C0300/R2500	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0300/R2600	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат
C0210– C0280/R2700	Загальна викупна сума	Ця сума становить загальну викупну суму за договорами, достроково розірваними протягом року. Цю суму також включають до отриманих претензій (позиція R1610).

S.05.02 — Премії, претензії та витрати за країнами

Загальні коментарі:

▼ M2

Ця секція стосується щорічного подання інформації щодо окремих суб'єктів. Від страхових та перестрахових компаній не вимагається подання форми S.05.02.01 з додатка I, якщо на країну розташування головного офісу припадає 90% або більше від загальних виписаних премій бруто.

▼ В

Цю форму подають із дотриманням стандартів бухгалтерської звітності, тобто місцевих загальноприйнятних принципів бухгалтерського обліку (ЗПБО) або міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), якщо їх прийнято як місцеві ЗПБО.

▼ M1

Ця форма повинна відображати інформацію за період із початку року до поточної дати. Компанія повинна використовувати ту саму базу визнання та оцінювання, що й для опублікованих фінансових звітів, тому нове визнання чи повторне оцінювання не вимагаються, крім випадків, коли необхідно виконати розбивку на інвестиційні договори та договори страхування, якщо це застосовно у фінансових звітах. Ця форма охоплює всі напрями страхової діяльності, незважаючи на те, що у фінансових звітах може бути застосовна інша розбивка на інвестиційні договори та договори страхування.

▼ В

Використовують такі критерії класифікації за країнами:

- Інформацію з розбивкою за країнами подають стосовно п'яти країн, на які припадає найбільша сума виписаних премій брутто, на додаток до країни розташування головного офісу, або стосовно країн, на які припадає 90% від загальних виписаних премій брутто;
- У межах напряму прямого страхування стосовно напрямів діяльності «Страхування медичних витрат», «Страхування від втрати доходу», «Страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань», «Страхування майна від пожежі та іншої шкоди» та «Страхування кредитів і порук» зазначають із розбивкою за країнами розташування ризику, які визначено у статті 13(13) Директиви 2009/138/ЄС;
- У межах напряму прямого страхування стосовно всіх інших напрямів діяльності, інформацію зазначають із розбивкою за країнами, в яких укладено договір;
- Стосовно пропорційного та непропорційного перестраховання інформацію зазначають із розбивкою за країнами розташування компанії-цедента.

Для цілей цієї форми «країна, в якій укладено договір» означає:

- (a) Країну осідку страхової компанії (країну розташування головного офісу), якщо договір не продано через філію або шляхом реалізації свободи надання послуг;
- (b) Країну розташування філії (країна місцезнаходження), якщо договір продано через філію;
- (c) Країну, в якій було нотифіковано свободу надання послуг (країна місцезнаходження), якщо договір було продано шляхом реалізації свободи надання послуг.
- (d) У разі використання послуг посередника або в будь-яких інших ситуаціях це a), b) або c) залежно від того, хто продав договір.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Зобов'язання за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя»		
C0020– C0060/R0010	5 найбільших країн (за сумою виписаних премій брутто) — зобов'язання за напрямом «крім життя»	Укажіть код альфа-2 країн, стосовно яких подають інформацію про зобов'язання за напрямом «крім життя», згідно з ISO 3166-1.
C0080– C0140/R0110	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.

C0080– C0140/R0120	Виписані премії — брутто — прийняте пропорційне перестраховання	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму прийнятого пропорційного перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0130	Виписані премії — брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму прийнятого непропорційного перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0140	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0200	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0080– C0140/R0210	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування.
C0080– C0140/R0220	Зароблені премії — брутто — прийняте пропорційне перестраховання	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого пропорційного перестраховання.

C0080– C0140/R0230	Зароблені премії — брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого непропорційного перестраховання.
C0080– C0140/R0240	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума частки перестраховика у виписаних преміях брутто мінус зміна в частці перестраховика в резерві незароблених премій.
C0080– C0140/R0300	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0080– C0140/R0310	Отримані претензії брутто — страхування	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0320	Отримані претензії брутто — прийняте пропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого пропорційного перестраховання. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0330	Отримані претензії брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого непропорційного перестраховання.

		Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0340	Отримані претензії — частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0400	Отримані претензії нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0080– C0140/R0410	Зміни в інших технічних резервах бруто — пряме страхування	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пряме страхування бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0080– C0140/R0420	Зміни в інших технічних резервах бруто пропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пропорційне прийняте перестраховання бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).

C0080– C0140/R0430	Зміни в інших технічних резервах бруutto непропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під непропорційне прийняте перестраховання бруutto. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0080– C0140/R0440	Зміни в інших технічних резервах частка перестраховиків	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із сумами, переданими перестраховикам. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0080– C0140/R0500	Зміни в інших технічних резервах нетто	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-сума змін в інших технічних резервах становлять суму наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
▼B		
C0080– C0140/R0550	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані компанією протягом звітнього періоду, накопичувальний підсумок.
C0140/R1200	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямками діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0140/R1300	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат за країнами, охопленими цією формою.
Зобов'язання за страхуванням та перестрахованням життя		

C0160– C0200/R1400	5 найбільших країн (за сумою виписаних премій бруто) — зобов'язання за страхуванням життя	Укажіть код альфа-2 країн, стосовно яких подають інформацію про зобов'язання за напрямом «життя», згідно з ISO 3166-1.
C0220– C0280/R1410	Виписані премії — бруто	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії бруто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму діяльності бруто, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0220– C0280/R1420	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії бруто складають усі суми, передані перестраховикам та які підлягають виплаті у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0220– C0280/R1500	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0220– C0280/R1510	Зароблені премії — бруто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій бруто мінус зміна в бруто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування та напрямом прийнятого перестраховання бруто.
C0220– C0280/R1520	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у

		виписаних преміях бруто мінус зміна в частці перестраховиків у резерві незароблених премій.
C0220– C0280/R1600	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій бруто мінус зміна в бруто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0220– C0280/R1610	Отримані претензії — бруто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках наряду прямого страхування та наряду перестраховання бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0220– C0280/R1620	Отримані претензії — частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0220– C0280/R1700	Отримані претензії — нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0220–	Зміни в інших	Означення змін в інших технічних резервах міститься в

C0280/R1710	технічних резервах бруто	<p>Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування та напряму перестрахування бруто.</p> <p>У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).</p>
C0220– C0280/R1720	Зміни в інших технічних резервах частка перестраховиків	<p>Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у змінах в інших технічних резервах.</p> <p>У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.</p>
C0220– C0280/R1800	Зміни в інших технічних резервах нетто	<p>Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язані із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям.</p> <p>У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).</p>
▼В		
C0220– C0280/R1900	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані компанією протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0280/R2500	Інші витрати	<p>Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності.</p> <p>Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.</p>
C0280/R2600	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат за країнами, охопленими цією формою.

S.12.01 — Технічні резерви під напрям «життя» та напрям «здоров'я як життя»

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Компанії можуть застосовувати належні наближення при розрахунку технічних резервів, як зазначено в статті 21 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Крім того, при розрахунку маржі ризику у фінансовому році може бути застосована стаття 59 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

Напрямок діяльності стосовно зобов'язань за напрямом «життя»: Напрями діяльності, які згадані в статті 80 Директиви 2009/138/ЄС та визначені в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Сегментація відображає радше характер ризиків, пов'язаних із договором (зміст), аніж юридичну форму договору (форму). За промовчанням, якщо договір страхування або перестраховування покриває ризики, притаманні різним напрямкам діяльності, компанії за можливості відокремлюють зобов'язання у відповідні напрями діяльності (стаття 55 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).

Напрями діяльності «Індексне та інвестиційне страхування», «Інші види страхування життя» та «Страхування здоров'я» розбивають на «Контракти без опціонів і гарантій» та на «Контракти з опціонами або гарантіями». При такій розбивці можливі варіанти:

- «Контракти без опціонів і гарантій» включають суми, пов'язані з контрактами без жодних фінансових гарантій або контрактних опціонів, що означає, що розрахунок розміру технічних резервів не відображає суми будь-яких фінансових гарантій або контрактних опціонів.
- Контракти з неістотними контрактними опціонами або фінансовими гарантіями, які не відображені в розрахунку розміру технічних резервів, також зазначають у цій колонці.
- «Контракти з опціонами або гарантіями» включають контракти, за якими передбачені або фінансові гарантії, або контрактні опціони, або і те і інше, якщо розрахунок розміру технічних резервів відображає існування таких фінансових гарантій або контрактних опціонів.

У цій формі передбачено відображення інформації і щодо перестраховування, оскільки в окремих рядках передбачено відображення «Сум, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування».

У R0010–R0100 повинна бути відображена інформація, отримана після застосування до відповідної строкової структури відповідної безризикової процентної ставки корекції на волатильність, корекції відповідності та перехідної корекції, якщо такі корекції виконують, але така інформація не повинна відображати результат перехідного вирахування, застосованого до технічних резервів. Сума перехідного вирахування, застосованого до технічних резервів, повинна бути зазначена окремо в рядках R0110–R0130.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Технічні резерви, розраховані в цілому		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160,	Технічні резерви, розраховані в цілому	Сума технічних резервів, розрахованих у цілому, для кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

C0190, C0200/R0010		
C0150/R0010	Технічні резерви, розраховані в цілому — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому, під страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування.
C0210/R0010	Технічні резерви, розраховані в цілому — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому, під страхування здоров'я як життя.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100–C0140, C0160, C0190, C0200/R0020	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування через дефолт контрагента, асоційовані з ТР як сукупністю	Сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з ТР як сукупністю суми технічних резервів, розрахованих у цілому, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0020	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню рахунок перестраховування через дефолт контрагента, асоційовані з ТР як цілим — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента технічних резервів, розрахованих у цілому, під страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування.

	тому числі інвестиційне страхування)	
C0210/R0020	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню рахунок перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з ТР як цілим — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента технічних резервів, розрахованих у цілому, під страхування здоров'я як життя.
Технічні резерви, розраховані як сума найкращої оцінки та маржі ризику		
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100–C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030	Технічні резерви, розраховані як сума НО та МР, найкраща брутто-оцінка	Сума найкращої брутто-оцінки (без вирахування перестраховування, ССП та обмеженого перестраховування відповідно до статті 77(2) Директиви 2009/138/ЄС) для кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0030	Технічні резерви, розраховані як сума НО та МР, найкращої брутто-оцінки — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Загальна сума найкращої брутто-оцінки (без вирахування перестраховування, ССП та обмеженого перестраховування відповідно до статті 77(2) Директиви 2009/138/ЄС) страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі під інвестиційне страхування.
C0210/R0030	Технічні резерви, розраховані як сума НО та МР, найкращої брутто-оцінки — усього	Загальна сума найкращої брутто-оцінки (без вирахування перестраховування, ССП та обмеженого перестраховування відповідно до статті 77(2) Директиви 2009/138/ЄС) страхування здоров'я як життя.

	(страхування здоров'я як життя)	
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100–C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування / ССП та обмеженого перестрахування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента	Суми, які підлягають відшкодуванню, після корекції на очікувані збитки через можливість дефолту перестраховика, як визначено у статті 81 Директиви 2009/138/ЄС, включно з переданим внутрішньогруповим перестрахуванням, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0080	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування / ССП та обмеженого перестрахування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню, після корекції на очікувані збитки через можливість дефолту перестраховика, як визначено у статті 81 Директиви 2009/138/ЄС, включно з переданим внутрішньогруповим перестрахуванням, стосовно страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування.
C0210/R0080	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування / ССП та обмеженого перестрахування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню, після корекції на очікувані збитки через можливість дефолту перестраховика, як визначено у статті 81 Директиви 2009/138/ЄС, включно з переданим внутрішньогруповим перестрахуванням, стосовно страхування здоров'я як життя.

C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090	Найкраща оцінка мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування	Сума найкращої оцінки мінус суми, які підлягають відшкодуванню застосовно кожного напрямку діяльності
C0150/R0090	Найкраща оцінка мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Загальна сума найкращої оцінки мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, для страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування.
C0210/R0090	Найкраща оцінка мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальна сума найкращої оцінки мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховування для страхування здоров'я як життя.
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100–C0140, C0160, C0190, C0200/R0100	Маржа ризику	Сума маржі ризику, визначеної в статті 77(3) Директиви 2009/138/ЄС, для кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0100	Маржа ризику — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Загальна сума маржі ризику за страхуванням життя, крім страхування здоров'я, в тому числі під страхування здоров'я, в інвестиційне страхування.

C0210/R0100	Маржа ризику — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальна сума маржі ризику за страхуванням здоров'я
Сума перехідних заходів щодо технічних резервів		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110	Технічні резерви, розраховані в цілому	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під технічні резерви, розраховані в цілому, стосовно кожного напрямку діяльності. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0150/R0110	Технічні резерви, розраховані в цілому — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під технічні резерви, розраховані в цілому, стосовно страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційного страхування. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0210/R0110	Технічні резерви, розраховані в цілому — усього (страхування здоров'я як життя)	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під технічні резерви, розраховані в цілому, стосовно страхування здоров'я як життя. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120	Найкраща оцінка	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під найкращу оцінку, стосовно кожного напрямку діяльності. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0150/R0120	Найкраща оцінка — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі	Загальна сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під найкращу оцінку, стосовно страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційного страхування.

	інвестиційне страхування)	► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0210/R0120	Найкраща оцінка усього (страхування здоров'я як життя)	— Загальна сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під найкращу оцінку, стосовно страхування здоров'я як життя. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130	Маржа ризику	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під маржу ризику, стосовно кожного напрямку діяльності. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0150/R0130	Маржа ризику — усього (страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування)	— Загальна сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під маржу ризику, стосовно страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційного страхування. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0210/R0130	Маржа ризику — усього (страхування здоров'я як життя)	— Загальна сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під маржу ризику, стосовно страхування здоров'я як життя. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
Технічні резерви — усього		
C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160,	Технічні резерви усього	— Загальна сума технічних резервів для кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, включно з

C0190, C0200/R0200		технічними резервами, розрахованими в цілому та після перехідного вирахування з технічних резервів.
C0150/R0200	Технічні резерви — усього — усього (страхування життя, крім інвестиційне страхування здоров'я, в резервах, розрахованими в цілому та після тому числі інвестиційне страхування)	Загальна сума технічних резервів під страхування життя, крім страхування здоров'я, в тому числі інвестиційне страхування, включно з технічними резервами, розрахованими в цілому та після перехідного вирахування з технічних резервів.
C0210/R0200	Технічні резерви — усього — усього (страхування здоров'я як життя)	Загальна сума технічних резервів під страхування здоров'я як життя, включно з технічними резервами, розрахованими в цілому та після перехідного вирахування з технічних резервів.

S.17.01 — Технічні резерви за напрямом «крім життя»

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Компанії можуть застосовувати належні наближення при розрахунку технічних резервів, як зазначено в статті 21 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Крім того, при розрахунку маржі ризику у фінансовому році може бути застосована стаття 59 Делегованого регламенту 2015/35.

Напрямок діяльності стосовно зобов'язань «крім життя»: Напрями діяльності, які згадані в статті 80 Директиви 2009/138/ЄС та визначені в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, стосуються напряму прямого страхування / прийнятого пропорційного перестраховування та прийнятого непропорційного перестраховування. Сегментація відображає радше характер ризиків, пов'язаних із договором (зміст), аніж юридичну форму договору (форму).

Напрямок прямого страхування здоров'я, технічна база якого не подібна до напрямку «життя», сегментують на напрями діяльності «крім життя» 1–3, як визначено у додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

У позиціях C0020–C0130 прийняте пропорційне перестраховування розглядають у сукупності з напрямом прямого страхування.

У R0010–R0280 повинна бути відображена інформація, отримана після застосування до відповідної строкової структури відповідної безризикової процентної ставки корекції на волатильність, корекції відповідності та перехідної корекції, якщо такі корекції виконують, але така інформація не повинна відображати результат перехідного вирахування, застосованого до технічних резервів. Сума перехідного вирахування, застосованого до технічних резервів, повинна бути зазначена окремо в рядках R0290–R0310.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
	Технічні резерви, розраховані в цілому	

C0020– C0170/R0010	Технічні резерви, розраховані в цілому	Сума технічних резервів, розрахованих у цілому, для кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку І до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, стосовно напрямів прямого та прийнятого страхування. Ця сума включає будь-які суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, що пов'язані з цим напрямом діяльності.
C0180/R0010	Технічні резерви, розраховані в цілому — загальні зобов'язання за напрямом «крім життя»	Загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому, стосовно напрямів прямого та прийнятого страхування. Ця сума включає будь-які суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, що пов'язані з цим напрямом діяльності.
C0020– C0170/R0050	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з TR як сукупністю	Сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента суми технічних резервів, розрахованих у цілому, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку І до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0180/R0050	Загальні суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, асоційовані з TR як сукупністю	Загальна сума стосовно всіх напрямів діяльності, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента суми технічних резервів, розрахованих у цілому, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку І до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

Технічні резерви, розраховані як сума найкращої оцінки та маржі ризику — найкраща оцінка		
C0020– C0170/R0060	Найкраща оцінка резервів премій, бруто, усього	Сума найкращої оцінки резервів премій, включно із сумами, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховання, суб'єктів спеціального призначення та обмеженого перестраховання, для кожного з напрямів діяльності стосовно напрямів прямого та прийнятого страхування.
C0180/R0060	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», найкраща оцінка резервів премій, бруто, усього	Загальна сума найкращої оцінки резервів премій, включно із сумами, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховання, суб'єктів спеціального призначення та обмеженого перестраховання, стосовно напрямів прямого та прийнятого страхування.
C0020– C0170/R0140	Найкраща оцінка резервів премій, загальна сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента — напрям прямого страхування та прийнятого перестраховання	Сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно напрямів прямого страхування та прийнятого перестраховання.
C0180/R0140	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», найкраща оцінка резервів премій, сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента	Загальна сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховання / ССП та обмеженого перестраховання, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, для найкращої оцінки резервів премій.

	збитки через дефолт контрагента	
C0020– C0170/R0150	Найкраща нетто-оцінка резервів премій — напрям прямого страхування та прийнятого перестраховування	Сума найкращої нетто-оцінки резервів премій стосовно кожного з напрямів діяльності.
C0180/R0150	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя» найкраща нетто-оцінка резервів премій	Загальна сума найкращої нетто-оцінки резервів премій.
C0020– C0170/R0160	Найкраща оцінка резервів під виплати за претензіями, бруто, усього	Сума найкращої оцінки резервів під виплати за претензіями, включно із сумами, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховування, суб'єктів спеціального призначення та обмеженого перестраховування, для кожного з напрямів діяльності стосовно напрямів прямого та прийнятого страхування.
C0180/R0160	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя» найкраща оцінка резервів під виплати за претензіями, бруто, усього	Загальна сума найкращої оцінки резервів під виплати за претензіями, включно із сумами, які підлягають відшкодуванню за рахунок договорів перестраховування, суб'єктів спеціального призначення та обмеженого перестраховування.
C0020– C0170/R0240	Найкраща оцінка резервів під виплати за претензіями, загальна сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування / ССП також після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента — напрям прямого	Сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно напрямів прямого страхування та напрямів прийнятого перестраховування.

	страхування та прийнятого перестраховування	
C0180/R0240	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», найкраща оцінка резервів під виплати за претензіями, сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента	Загальна сума, яка підлягає відшкодуванню за рахунок перестраховування / ССП та обмеженого перестраховування, після корекції на очікувані збитки через дефолт контрагента, для найкращої оцінки резервів під виплати за претензіями.
C0020– C0170/R0250	Найкраща нетто-оцінка резервів під виплати за претензіями — напрям прямого страхування та прийнятого перестраховування	Сума найкращої нетто-оцінки резервів під виплати за претензіями стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховування.
C0180/R0250	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», найкраща нетто-оцінка резервів під виплати за претензіями	Загальна сума найкращої нетто-оцінки резервів під виплати за претензіями.
C0020– C0170/R0260	Загальна найкраща оцінка бруто — напрям прямого страхування та прийнятого перестраховування	Сума загальної найкращої бруто-оцінки стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховування.
C0180/R0260	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», загальна найкраща оцінка бруто	Загальна сума найкращої бруто-оцінки (сума резервів премій та резервів під виплати за претензіями).
C0020– C0170/R0270	Загальна найкраща оцінка нетто — напрям прямого страхування та прийнятого перестраховування	Сума загальної найкращої нетто-оцінки стосовно кожного з напрямів діяльності стосовно напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховування.
C0180/R0270	Загальні зобов'язання за	Загальна сума найкращої нетто-оцінки (сума

	напрямом «крім життя», резервів премій та резервів під виплати за загальна найкраща оцінка, претензіями). нетто	
C0020– C0170/R0280	Технічні резерви, розраховані як сума найкращої оцінки та маржі ризику — маржа ризику	Сума маржі ризику, яка є обов'язковою згідно з Директивою 2009/138/ЄС (стаття 77(3)). Маржу ризику розраховують стосовно всього портфелю (пере)страхових зобов'язань, а потім розподіляють між усіма окремими напрямками діяльності стосовно напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання.
C0180/R0280	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя», загальна маржа ризику	Загальна сума маржі ризику, яка є обов'язковою згідно з Директивою 2009/138/ЄС (стаття 77(3)).
Сума перехідних заходів щодо технічних резервів		
C0020– C0170/R0290	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів — Технічні резерви, розраховані в цілому	Сума перехідного вирачування з технічних резервів, виділених під технічні резерви, розраховані в цілому, стосовно кожного напряму діяльності, як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0180/R0290	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів — Технічні резерви, розраховані в цілому	Загальна сума, для усіх напрямів діяльності, перехідного вирачування з технічних резервів, виділених під технічні резерви, розраховані в цілому, стосовно кожного напряму діяльності, як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0020– C0170/R0300	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів —	Сума перехідного вирачування з технічних резервів, виділених під найкращу оцінку,

	Найкраща оцінка	стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0180/R0300	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів — Найкраща оцінка	Загальна сума, для усіх напрямів діяльності, перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під найкращу оцінку, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0020— C0170/R0310	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів — Маржа ризику	Сума перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під маржу ризику, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
C0180/R0310	Сума перехідних заходів щодо технічних резервів — Маржа ризику	Загальна сума, для усіх напрямів діяльності, перехідного вирахування з технічних резервів, виділених під маржу ризику, стосовно кожного з напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. ► M1 Диверсифікацію виражають від'ємним значенням, якщо вона зумовлює зменшення нормативу розміру капіталу. ◀
Технічні резерви — усього		
C0020—	Технічні резерви, усього —	Загальна сума технічних резервів брутто, для

C0170/R0320	напря́м прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння	кожно́го напря́му дія́льності́ стосовно́ напря́му прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння, вклю́чно з техні́чними резерва́ми, розрахо́ваними в ці́лому та після́ перехі́дного вирахо́вання з техні́чних резерві́в.
C0180/R0320	Загальні́ зобов'язання́ за напря́мом «крі́м життя́», техні́чні резерви́ — усього́	Загальна́ сума́ техні́чних резерві́в бру́тто стосовно́ напря́му прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння, вклю́чно з техні́чними резерва́ми, розрахо́ваними в ці́лому та після́ перехі́дного вирахо́вання з техні́чних резерві́в.
C0020– C0170/R0330	Техні́чні резерви́, усього́ — сума́, яка́ підляга́є відшко́дуванню́ за рахуно́к догово́ру перестра́хува́ння / ССП та обме́женого перестра́хува́ння, після́ корекці́ на очіку́вані збитки́ через дефо́лт контра́гента, для́ ССП та обме́женого перестра́хува́ння, після́ корекці́ на очіку́вані збитки́ через дефо́лт контра́гента — напря́м прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння	Загальна́ сума́, яка́ підляга́є відшко́дуванню́ за рахуно́к догово́ру перестра́хува́ння / ССП та обме́женого перестра́хува́ння, після́ корекці́ на очіку́вані збитки́ через дефо́лт контра́гента, для́ кожно́го напря́му дія́льності́ стосовно́ напря́му прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння.
C0180/R0330	Загальні́ зобов'язання́ за напря́мом «крі́м життя́», сума́, яка́ підляга́є відшко́дуванню́ за рахуно́к догово́ру перестра́хува́ння / ССП та обме́женого перестра́хува́ння, після́ корекці́ на очіку́вані збитки́ через дефо́лт контра́гента — напря́м прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння	Загальна́ сума́, яка́ підляга́є відшко́дуванню́ за рахуно́к догово́ру перестра́хува́ння / ССП та обме́женого перестра́хува́ння, після́ корекці́ на очіку́вані збитки́ через дефо́лт контра́гента, стосовно́ напря́му прямо́го страхува́ння та прийня́того перестра́хува́ння.
C0020– C0170/R0340	Техні́чні резерви́, усього́ — техні́чні резерви́ мінус суми́, які́ підляга́ють відшко́дуванню́ за	Загальна́ сума́ техні́чних резерві́в нетто́, для́ кожно́го напря́му дія́льності́ стосовно́ напря́му прямо́го страхува́ння та прийня́того

	рахунок перестраховання / ССП перестраховання, включно з технічними та обмеженого перестраховання резервами, розрахованими в цілому та після — напрям прямого страхування перехідного вирахування з технічних резервів та прийнятого перестраховання
C0180/R0340	Загальні зобов'язання за напрямом «крім життя» технічні резерви мінус суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання ССП — напрям страхування та прийнятого перестраховання

S.19.01 — Претензії за напрямами страхування «крім життя»

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Трикутники розвитку претензій показують виконану страховиком оцінку суми претензії (виплачені претензії та резерви під виплати за претензіями за принципом оцінювання згідно з Директивою про платоспроможність II) та розвиток цієї оцінки з часом.

Компанії повинні відображати дані за рік настання страхового випадку або рік андеррайтингу відповідно до будь-яких вимог національного наглядового органу. Якщо національний наглядовий орган не визначив, що саме потрібно використовувати, компанії можуть використовувати за основу рік настання страхового випадку або рік андеррайтингу залежно від того, як вони управляють кожним із напрямів діяльності, за умови, що вони використовують один і той самий вид року постійно, тобто щороку.

Ця форма підлягає розкриттю для напрямів діяльності «крім життя» в цілому, але з розбивкою за роками андеррайтингу та роками настання страхового випадку, якщо компанія використовує різні бази.

За промовчанням довжина трикутника постполісного страхування становить 10+1 рік, але вимога щодо звітування оснований на розвитку претензій компанії (якщо тривалість циклу врегулювання претензій коротша за 10 років, компанії повинні звітувати щодо внутрішнього короткого строку розвитку).

Історичні дані, починаючи з моменту першого застосування Директиви про платоспроможність II, обов'язково відображати стосовно виплачених претензій (тобто, подається інформація про повний комплект), але не стосовно найкращої оцінки резервів під виплати за претензіями. Для зведення історичних даних щодо виплачених претензій застосовують той самий підхід до визначення довжини трикутника для поточної звітності (тобто 10+1 рік або цикл розвитку претензій компанії, залежно від того, який із цих строків коротший).

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Z0020	Рік настання	Укажіть стандарт, використовуваний компаніями для відображення

	страхового випадку або рік андеррайтингу	розвитку претензій. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Рік настання страхового випадку 2 — Рік андеррайтингу
C0010/ C0110/ R0100- R0250	Виплачені претензії брутто (некумулятивні) — трикутник	Виплачені претензії брутто без урахування відшкодування за рахунок порятунку майна та суброгації, без урахування витрат, у трикутнику, що показує розвиток фактичних брутто-виплат за претензіями: для кожного з років настання страхового випадку / років андеррайтингу з N-9 (і раніше) та всіх попередніх звітних періодів до N (останнього звітного року) включно зазначте вже здійснені виплати стосовно кожного з років розвитку (що становить проміжок між датою настання страхового випадку / андеррайтингу та датою виплати). Дані відображають у вигляді абсолютної суми, некумулятивної та недисконтованої.
▼ M1		
C0170/ R0100- R0260	Виплачені претензії брутто (некумулятивні) — в поточному році	Загальний «поточний рік» відображає останню діагональ (всі дані, які стосуються останнього звітного року) з R0100 до R0250. R0260 є сумою R0100–R0250.
▼ B		
C0180/ R0100- R0260	Виплачені претензії брутто — сума років (кумулятивно)	Загальний показник «сума всіх років» відображає суму всіх даних у рядку (суму всіх платежів, які стосуються року настання страхового випадку / андеррайтингу), включно з підсумком.
C0200 to C0300/ R0100- R0250	Недисконтована найкраща брутто-оцінка резервів виплати за претензіями — трикутник	Трикутники недисконтованої найкращої оцінки резервів під виплати за претензіями, включно з перестрахованням для кожного з років настання страхового випадку / андеррайтингу з N-9 (і раніше) і для всіх попередніх звітних періодів до N (останнього звітного року) включно. Найкраща оцінка резервів під виплати за претензіями стосується випадків претензій, які сталися до дати оцінювання або в цю дату.

		незалежно від того, чи претензії, які були заявлені у зв'язку з цими випадками, були відображені у звітності. Дані відображають у вигляді абсолютної суми, некумулятивної та недисконтованої.
▼ M1		
C0360/ R0100- R0260	Найкраща брутто-оцінка резервів виплати за претензіями — на кінець року (дисконтовані дані)	Загальний показник «на кінець року» відображає останню діагональ, але на дисконтованій основі (всі дані, які стосуються останнього звітного року) з R0100 до R0250. R0260 є сумою R0100–R0250.
▼ B		

S.22.01 — Вплив заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів

Загальні коментарі:

Ця форма стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Ця форма застосовна, якщо компанія використовує принаймні один захід із надання довгострокових гарантій або перехідний захід.

У цій формі відображають вплив на фінансові позиції у випадках, коли не використовують жоден перехідний захід, а значення кожного із заходів із надання довгострокових гарантій або перехідних заходів встановлено на 0. Для цього застосовують покроковий підхід, при якому кожен перехідний захід та кожен захід із надання довгострокових гарантій враховують поодиночі без перерахунку впливу решти заходів після кожного кроку.

Вплив потрібно виражати додатнім значенням, якщо він спричинює збільшення суми відображуваної позиції, і від'ємним значенням, якщо він спричинює зменшення суми такої позиції (напр., якщо розмір НПК збільшується або якщо розмір власних коштів збільшується, відображають додатне значення).

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
▼ M1		
C0010/R0010	Сума заходами надання довгострокових	із загальною сумою технічних резервів брутто, включно із заходами з надання довгострокових гарантій та перехідними заходами.

	<p>гарантій і перехідними заходами технічні резерви</p>	
C0030/R0010	<p>Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів технічні резерви</p>	<p>Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідних заходів. Ця сума становить різницю між технічними резервами без застосування перехідного вирахування з технічних резервів та технічними резервами із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.</p>
C0050/R0010	<p>Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки технічні резерви</p>	<p>Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між технічними резервами без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки та технічними резервами без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.</p>
C0070/R0010	<p>Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля технічні резерви</p>	<p>Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відобразити вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між технічними резервами без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та технічними резервами без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p>
C0090/R0010	<p>Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля</p>	<p>Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між технічними резервами без корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних</p>

	технічні резерви	заходів, та технічними резервами без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼ В		
C0010/R0020	Сума із заходами надання довгострокових гарантій і перехідними заходами — основні власні кошти	Загальна сума основних власних коштів, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0020	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
▼ М1		
C0050/R0020	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0020	Вплив корекції на волатильність, встановлений	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля.

	на рівні нуля — основні власні кошти	Ця сума становить різницю між основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0020	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼ В		
C0010/R0050	Сума заходами надання довгострокових гарантій перехідними заходами — прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	із Загальна сума прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0050	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування.

	<p>прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК</p>	<p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.</p>
▼ M1		
C0050/R0050	<p>Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p> <p>— Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.</p>
C0070/R0050	<p>Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля.</p> <p>— Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p>
C0090/R0050	<p>Вплив корекції відповідності,</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням</p>

	встановлений на рівні нуля — прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼B		
C0010/R0090	Сума із заходима надання довгострокових гарантій і перехідними заходами НПК	Загальна сума НПК, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0090	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування. Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
▼M1		
C0050/R0090	Вплив перехідного заходу процентної ставки — НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та НПК, розрахованим із урахуванням

		технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0090	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НПК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та НПК з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0090	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та НПК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼ В		
C0010/R0100	Сума заходів надання довгострокових гарантій перехідними заходами прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК	із загальною сумою прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0100	Вплив	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають

	<p>перехідних заходів щодо технічних резервів прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК</p>	<p>критеріям для їх класифікації як НМРК, у зв'язку із застосуванням заходів щодо технічних резервів перехідного вирахування.</p> <p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.</p>
▼M1		
C0050/R0100	<p>Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p> <p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.</p>
C0070/R0100	<p>Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля.</p> <p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної</p>

	їх класифікації як НМРК	корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0100	Вплив корекції відповідності, встановлений на рівні нуля — прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼ В		
C0010/R0110	Сума заходів надання довгострокових гарантій перехідними заходами норматив мінімального розміру капіталу	із загальною сумою НМРК, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0110	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів норматив мінімального розміру капіталу	Сума корекції НМРК у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування. Ця сума становить різницю між НМРК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.

▼ M1		
C0050/R0110	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки норматив мінімального розміру капіталу	Сума корекції НМРК у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між НМРК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та НМРК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0110	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля норматив мінімального розміру капіталу	Сума корекції НМРК у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НМРК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та НМРК з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0110	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля норматив мінімального розміру капіталу	Сума корекції НМРК у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НМРК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та НМРК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼ B		

S.23.01. Власні кошти

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Основні власні кошти до вирахування часток участі в іншому фінансовому секторі, як передбачено в статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35		
R0010/C0010	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — усього	Це загальний капітал у формі звичайних акцій, утримуваних прямо та непрямо (до вирахування власних акцій). Це загальний капітал у формі звичайних акцій компанії, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня. Будь-який капітал у формі звичайних акцій, який не повністю відповідає цим критеріям, вважають капіталом у формі привілейованих акцій та класифікують відповідно, незалежно від їхнього опису або призначення.
R0010/C0020	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — необмежений капітал першого рівня	Це сума сплаченого капіталу у формі звичайних акцій, який відповідає критеріям для його класифікації як необмеженого капіталу першого рівня.
R0010/C0040	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — капітал другого рівня	Це сума затребуваного капіталу у формі звичайних акцій, який відповідає критеріям для його класифікації як капіталу другого рівня.
R0030/C0010	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із звичайних акцій — усього	Це загальний рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня.
R0030/C0020	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із звичайних акцій —	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаними зі звичайними акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня, оскільки він пов'язаний із капіталом у формі

	необмежений капітал першого рівня	звичайних акцій, який вважають необмеженим капіталом першого рівня.
R0030/C0040	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаними зі звичайними акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій, який вважають капіталом другого рівня.
R0040/C0010	Початкові кошти членські внески або власні кошти для спільних компаній та компаній типу еквівалентні основні власні кошти для спільних компаній типу спільних — усього	Початкові кошти, членські внески або еквівалентні основні спільних, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня.
R0040/C0020	Початкові кошти членські внески або еквівалентні основні власні кошти для спільних компаній типу спільних — необмежений капітал першого рівня	Це сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0040/C0040	Початкові кошти членські внески або еквівалентні основні власні кошти для спільних компаній типу спільних — капітал другого рівня	Це сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0050/C0010	Субординовані спільні членські рахунки — усього	Це загальна сума субординованих спільних членських рахунків, які повністю відповідають критеріям для їх

		класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0050/C0030	Субординовані спільні членські рахунки — обмежений капітал першого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0050/C0040	Субординовані спільні членські рахунки — капітал другого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0050/C0050	Субординовані спільні членські рахунки — капітал третього рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0070/C0010	Надлишкові кошти — усього	Це загальна сума надлишкових коштів, які підпадають під дію статті 91(2) Директиви 2009/138/ЄС.
R0070/C0020	Надлишкові кошти — необмежений капітал першого рівня	Це надлишкові кошти, які підпадають під дію статті 91(2) Директиви 2009/138/ЄС та відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0090/C0010	Привілейовані акції — усього	Це загальна сума випущених компанією привілейованих акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0090/C0030	Привілейовані акції — обмежений капітал першого рівня	Це сума випущених компанією привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0090/C0040	Привілейовані акції — капітал другого рівня	Це сума випущених компанією привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0090/C0050	Привілейовані акції — капітал третього рівня	Це сума випущених компанією привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів

	рівня	капіталу третього рівня.
R0110/C0010	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — усього	Це загальний рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом компанії у формі привілейованих акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0110/C0030	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — обмежений капітал першого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, оскільки він пов'язаний із привілейованими акціями, які вважають елементами обмеженого капіталу першого рівня.
R0110/C0040	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — капітал другого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із привілейованими акціями, які вважають елементами капіталу другого рівня.
R0110/C0050	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — капітал третього рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із привілейованими акціями, які вважають елементами капіталу третього рівня.
R0130/C0010	Реконсильційний резерв — усього	Загальний реконсильційний резерв складають резерви (напр., нерозподілений прибуток) без урахування корекцій (напр., відокремлені фонди). Він виникає переважно через різниці між бухгалтерською оцінкою та оцінкою згідно зі статтею 75 Директиви 2009/138/ЄС.
R0130/C0020	Реконсильційний резерв — необмежений капітал першого рівня	Реконсильційний резерв складають резерви (напр., нерозподілений прибуток) без урахування корекцій (напр., відокремлені фонди). Він виникає переважно через різниці між бухгалтерською оцінкою та оцінкою згідно з Директивою 2009/138/ЄС.
R0140/C0010	Субординовані зобов'язання	Це загальна сума субординованих зобов'язань, випущених компанією.

	усього	
R0140/C0030	Субординовані зобов'язання обмежений капітал першого рівня	Це сума субординованих зобов'язань, випущених компанією, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0140/C0040	Субординовані зобов'язання капітал другого рівня	Це сума субординованих зобов'язань, випущених компанією, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0140/C0050	Субординовані зобов'язання капітал третього рівня	Це сума субординованих зобов'язань, випущених компанією, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0160/C0010	Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто — усього	Це загальна сума відстрочених податкових активів компанії нетто.
R0160/C0050	Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто — капітал третього рівня	Це сума відстрочених податкових активів компанії нетто, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0180/C0010	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище	Це загальна сума статей основних власних коштів, які не визначені вище та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0020	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.

	необмежений капітал першого рівня	
R0180/C0030	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище — обмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0040	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище — капітал другого рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0050	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище — капітал третього рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II		
R0220/C0010	Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які відповідають критеріям для їх	Це загальна сума статей власних коштів із фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсиляційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II. Такими статтями власних коштів є або: і) статті, які входять до переліку статей власних коштів, але не відповідають критеріям класифікації або перехідним

	<p>класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність — усього</p>	<p>положенням; або ii) статті, призначені для функціонування в якості власних коштів, які не входять до переліку статей власних коштів, не були схвалені наглядовим органом та не відображені в балансі як зобов'язання.</p> <p>Субординовані зобов'язання, які не кваліфікують як основні власні кошти, тут не відображають, а відображають у балансі (форма S.02.01) як субординовані зобов'язання, які не кваліфікують як основні власні кошти.</p>
Вирахування		
R0230/C0010	Вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах — усього	Це загальна сума вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах відповідно до статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0230/C0020	Вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах — необмежений капітал першого рівня	Це сума вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах, які вираховують із необмеженого капіталу першого рівня відповідно до статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0230/C0030	Вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах — обмежений капітал першого рівня	Це сума вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах, які вираховують із обмеженого капіталу першого рівня відповідно до статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0230/C0040	Вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах — капітал другого рівня	Це сума вирахування часток участі у фінансових та кредитних установах, які вираховують із капіталу другого рівня відповідно до статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
▼ M1		
R0230/C0050	Вирахування часток	Це сума вирахування часток участі у фінансових та

	участі у фінансових кредитних установах, які вираховують із капіталу третього та кредитних рівня відповідно до статті 68 Делегованого регламенту установах — капітал (ЄС) 2015/35.	третього рівня
▼В		
Загальні основні власні кошти після вирахувань		
R0290/C0010	Загальні основні власні кошти після вирахувань	Це загальна сума статей основних власних коштів після вирахувань.
R0290/C0020	Загальні основні власні кошти після вирахувань — необмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів після вирахувань, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0290/C0030	Загальні основні власні кошти після вирахувань — обмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів після корекції, яка відповідає критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0290/C0040	Загальні основні власні кошти після вирахувань — капітал другого рівня	Це сума статей основних власних коштів після корекції, яка відповідає критеріям для їх класифікації як капіталу другого рівня.
R0290/C0050	Загальні основні власні кошти після вирахувань — капітал третього рівня	Це сума статей основних власних коштів після корекції, яка відповідає критеріям для їх класифікації як капіталу третього рівня.
Додаткові власні кошти		
R0300/C0010	Несплачений незатребуваний капітал у формі звичайних акцій, що	та Це загальна сума випущеного капіталу у формі звичайних акцій, який не затребувано та не сплачено, але який підлягає викупу на вимогу.

	підлягають викупу на вимогу — усього	
R0300/C0040	Несплачений незатребуваний капітал у формі підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	та Це сума випущеного капіталу у формі звичайних акцій, який не затребувано та не сплачено, але який підлягає викупу на вимогу та який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу другого рівня.
R0310/C0010	Несплачені незатребувані початкові кошти основних власних коштів для компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу — усього	та Це загальна сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних статей основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу.
R0310/C0040	Несплачені незатребувані початкові кошти основних власних коштів для компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	та Це сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних статей основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0320/C0010	Несплачені незатребувані привілейовані акції.	та Це загальна сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу.

	що підлягають викупу на вимогу — усього	
R0320/C0040	Несплачені незатребувані привілейовані акції, які підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	Це сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0320/C0050	Несплачені незатребувані привілейовані акції, що підлягають викупу на вимогу — капітал третього рівня	Це сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0330/C0010	Юридично закріплені зобов'язання підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу — усього	Це загальна сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу.
R0330/C0040	Юридично закріплені зобов'язання підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу — капітал другого рівня	Це сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0330/C0050	Юридично закріплені зобов'язання підписатися на	Це сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу, які

	<p>субординовані зобов'язання оплатити їх на вимогу — капітал третього рівня</p>	<p>відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.</p>
R0340/C0010	<p>Акредитиви та гарантії згідно статтю Директиви 2009/138/ЄС — усього</p>	<p>Це загальна сума акредитивів та гарантій, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.</p>
R0340/C0040	<p>Акредитиви та гарантії згідно статтю Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня</p>	<p>Це сума акредитивів та гарантій, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів, які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.</p>
R0350/C0010	<p>Акредитиви та гарантії, інші згідно статтю Директиви 2009/138/ЄС — усього</p>	<p>Це загальна сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня або третього рівня, крім тих, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.</p>
R0350/C0040	<p>Акредитиви та гарантії, інші згідно статтю Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня</p>	<p>Це сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, крім тих, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.</p>
R0350/C0050	<p>Акредитиви та гарантії, інші згідно статтю</p>	<p>Це сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня, крім тих, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових</p>

	Директиви 2009/138/ЄС — капітал третього рівня	кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.
R0360/C0010	Додаткові членські внески згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС — усього	Це загальна сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації судновласників або асоціації судновласників спільного типу зі змінними внесками, які страхують виключно ризики, перераховані в класах 6, 12 та 17 в частині А додатка І, можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців.
R0360/C0040	Додаткові членські внески згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації судновласників або асоціації судновласників спільного типу зі змінними внесками, які страхують виключно ризики, перераховані в класах 6, 12 та 17 в частині А додатка І, можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців.
R0370/C0010	Додаткові членські внески, інші ніж згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС	Це загальна сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації або асоціації спільного типу зі змінними внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС.
R0370/C0040	Додаткові членські внески, інші ніж згідно з першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації або асоціації спільного типу зі змінними внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС, та які відповідають критеріям для класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0370/C0050	Додаткові членські	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації

	внески, інші ніжабо асоціації спільного типу зі змінними внесками можуть згідно з першим висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги підпараграфом сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців, статті 96(3) крім тих, що описані в першому підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/Рамкової директиви 2009/138/ЄС, та які відповідають ЄС — капітал критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня	третього рівня
R0390/C0010	Інші додаткові власні кошти — усього	Це загальна сума інших додаткових власних коштів.
R0390/C0040	Інші додаткові власні кошти — другого рівня	Це сума інших додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0390/C0050	Інші додаткові власні кошти — третього рівня	Це сума інших додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0400/C0010	Додаткові кошти, усього	Це загальна сума статей додаткових власних коштів.
R0400/C0040	Додаткові кошти, усього — капітал другого рівня	Це сума статей додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0400/C0050	Додаткові кошти, усього — капітал третього рівня	Це сума статей додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
Доступні та прийнятні власні кошти		
R0500/C0010	Загальні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	Це сума всіх статей основних власних коштів після вирахувань та додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня, другого рівня та третього рівня та які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям для їх класифікації як НПК.
R0500/C0020	Загальні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації	Це сума всіх статей основних власних коштів після вирахувань, які відповідають критеріям для їх класифікації

	<p>відповідають як елементів необмеженого капіталу першого рівня та які, критеріям для їх таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям класифікації як НПК для їх класифікації як НПК.</p> <p>— необмежений капітал першого рівня</p>
R0500/C0030	<p>Загальні доступні Це сума всіх статей основних власних коштів після власні кошти, які вирахувань, які відповідають критеріям для їх класифікації відповідають як елементів обмеженого капіталу першого рівня та які, критеріям для їх таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям класифікації як НПК для їх класифікації як НПК.</p> <p>— обмежений капітал першого рівня</p>
R0500/C0040	<p>Загальні доступні Це сума всіх статей основних власних коштів після корекцій власні кошти, які та додаткових власних коштів, які відповідають критеріям відповідають для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня та критеріям для їх які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають класифікації як НПК критеріям для їх класифікації як НПК.</p> <p>— капітал другого рівня</p>
R0500/C0050	<p>Загальні доступні Це сума всіх статей основних власних коштів після корекцій власні кошти, які та додаткових власних коштів, які відповідають критеріям відповідають для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня та критеріям для їх які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають класифікації як НПК критеріям для їх класифікації як НПК.</p> <p>— капітал третього рівня</p>
R0510/C0010	<p>Загальні доступні Це сума всіх статей основних власних коштів після власні кошти, які корекцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як відповідають елементів капіталу першого рівня та другого рівня та які, критеріям для їх таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям класифікації як для їх класифікації як НМРК.</p> <p>НМРК</p>
R0510/C0020	<p>Загальні доступні Це сума всіх статей основних власних коштів після власні кошти, які корекцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як</p>

	<p>відповідають критеріям для класифікації НМРК — необмежений капітал першого рівня</p>	<p>елементів необмеженого капіталу першого рівня та які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК.</p>
R0510/C0030	<p>Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для класифікації НМРК — обмежений капітал першого рівня</p>	<p>Це сума всіх статей основних власних коштів після корекцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня та які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК.</p>
R0510/C0040	<p>Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для класифікації НМРК — капітал другого рівня</p>	<p>Це сума всіх статей основних власних коштів після корекцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня та які, таким чином, є доступними, а отже, відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК.</p>
R0540/C0010	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК</p>	<p>Це загальна сума доступних власних коштів, які є прийнятними для покриття нормативу платоспроможності капіталу (НПК).</p>
R0540/C0020	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК — необмежений капітал першого рівня</p>	<p>Це сума статей власних коштів необмеженого капіталу першого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НПК.</p>
R0540/C0030	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які</p>	<p>Це сума статей власних коштів обмеженого капіталу першого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як</p>

	<p>відповідають критеріям для їх класифікації як НПК — обмежений капітал першого рівня</p>	<p>НПК.</p>
R0540/C0040	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК — капітал другого рівня</p>	<p>Це сума статей власних коштів капіталу другого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НПК.</p>
R0540/C0050	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК — капітал третього рівня</p>	<p>Це сума статей власних коштів капіталу третього рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НПК.</p>
R0550/C0010	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК</p>	<p>Це загальна сума статей власних коштів, які є прийнятними для їх класифікації як НМРК.</p>
R0550/C0020	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК — необмежений капітал першого рівня</p>	<p>Це сума статей власних коштів необмеженого капіталу першого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НМРК.</p>
R0550/C0030	<p>Загальні прийнятні</p>	<p>Це сума статей власних коштів обмеженого капіталу</p>

	власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК — обмежений капітал першого рівня	першого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НМРК.
R0550/C0040	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК — капітал другого рівня	Це сума статей основних власних коштів капіталу другого рівня, які є прийнятними для їх класифікації як НМРК.
R0580/C0010	НПК	Це загальний НПК компанії в цілому, який повинен відповідати НПК, відображеному у відповідній формі стосовно НПК.
R0600/C0010	НМРК	Це НМРК компанії, який повинен відповідати НМРК, відображеному у відповідній формі стосовно НМРК.
R0620/C0010	Співвідношення між прийнятними власними коштами та НПК	Це коефіцієнт платоспроможності, розрахований як загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, поділені на суму НПК.
R0640/C0060	Співвідношення між прийнятними власними коштами та НМРК	Це коефіцієнт НМРК, розрахований як загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, поділені на суму НМРК.
Реконсиляційний резерв		
R0700/C0060	Переважання активів над зобов'язаннями	Це переважання активів над зобов'язаннями, відображеними в балансі відповідно до Директиви про платоспроможність II.
R0710/C0060	Власні акції (утримувані прямо та непрямо)	Це сума власних акцій, які компанія утримує напряму та непрямо.

R0720/C0060	Передбачувані дивіденди, виплати та відрахування	Це передбачувані компанією дивіденди, виплати та відрахування.
R0730/C0060	Інші статті основних власних коштів	Це статті основних власних коштів, включених до пунктів (a)(i)–(v) статті 69, статті 72(a) та статті 76(a), а також ті статті основних власних коштів, які схвалено наглядовим органом відповідно до статті 79 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0740/C0060	Корекція на обмежені власні кошти стосовно портфелів під відповідності та відокремлених фондів	Це загальна сума корекції реконсильційного резерву у зв'язку з існуванням статей обмежених власних коштів стосовно відокремлених фондів та портфелів під корекцію відповідності.
R0760/C0060	Реконсильційний резерв — усього	Це реконсильційний резерв компанії до вирахування часток участі в іншому фінансовому секторі, як передбачено в статті 68 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0770/C0060	Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «життя»	Реконсильційний резерв включає суму, на яку активи переважають над зобов'язаннями та яка відповідає очікуваному прибутку, включеному в майбутні премії. Сума, відображена в цій комірці, стосується прямої діяльності компанії «життя».
R0780/C0060	Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «крім життя»	Реконсильційний резерв включає суму, на яку активи переважають над зобов'язаннями та яка відповідає очікуваному прибутку, включеному в майбутні премії. Сума, відображена в цій комірці, стосується прямої діяльності компанії «крім життя».
R0790/C0060	Загальні очікувані прибутки, включені в майбутні премії	Це загальна сума, розрахована як очікувані прибутки, включені в майбутні премії.

S.25.01 — Норматив платоспроможності капіталу — стосовно компаній за стандартною формулою

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

▼ МЗ

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
R0010– R0050/ C0110	Норматив платоспроможності капіталу бруто	Сума бруто-нарахувань на капітал для кожного модуля ризиків, розрахована за стандартною формулою. Різниця між нетто-НПК та бруто-НПК — це показник майбутніх дискреційних виплат допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС, якщо застосовно. У цій комірці відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для ВФ/ПКВ на рівні суб'єкта.
R0060/C0110	Норматив платоспроможності капіталу бруто диверсифікація	Сума диверсифікаційних ефектів базисного НПК модулів бруто-ризиків, зумовлених застосуванням кореляційної матриці, визначеної в додатку IV Директиви 2009/138/ЄС. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0070/C0110	Норматив платоспроможності капіталу бруто ризик нематеріальними активами	Майбутні дискреційні виплати допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 стосовно ризиків за нематеріальними активами, становлять нуль при застосуванні стандартної формули.
R0100/C0110	Норматив платоспроможності капіталу бруто базисний норматив платоспроможності капіталу	Сума базисного нормативу платоспроможності капіталу до врахування майбутніх дискреційних виплат допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, розрахована за стандартною формулою. Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС. У цій комірці відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для ВФ/ПКВ на рівні суб'єкта.

		Цю суму розраховують як суму брутто-нарахувань на капітал стосовно кожного модуля ризиків за стандартною формулою, включно з корекцією на диверсифікаційний ефект за стандартною формулою.
R0030/ ► M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії — Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»	Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: — Збільшення суми ануїтетних виплат — Ніщо з перерахованого вище
R0040/ ► M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії — Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»	Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути використаний принаймні один із варіантів із переліку нижче: — Збільшення суми ануїтетних виплат — Стандартне відхилення через ризик за преміями за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Стандартне відхилення через ризик за брутто-преміями за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання — Стандартне відхилення через ризик за резервами за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Ніщо з перерахованого вище Якщо використовується більше ніж один специфічний параметр, їх потрібно наводити через коми.
R0050/ ► M1	Специфічні параметри компанії	Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути

C0090 ◀	— Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»	використаний принаймні один із варіантів із переліку нижче: — Стандартне відхилення для ризику за преміями за напрямком «крім життя» — Стандартне відхилення для ризику за брутто-преміями за напрямком «крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання — Стандартне відхилення для ризику за резервами за напрямком «крім життя» — Ніщо з перерахованого вище
R0010, R0030, R0040, R0050/ ▶ M1 C0120 ◀	Спрощення	Визначає підмодулі ризиків для кожного модуля ризику, для якого було використано спрощений метод розрахунку. Якщо спрощені методи розрахунку використовувалися для більше ніж одного підмодуля ризику в рамках одного модуля ризику, значення потрібно наводити через коми.
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		
R0130/C0100	Операційний ризик	Сума нормативу розміру капіталу для модуля операційних ризиків, розрахована за стандартною формулою.
R0140/C0100	Спроможність технічних резервів поглинати збитки	Сума корекції на спроможність технічних резервів поглинати збитки, розрахована за стандартною формулою. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0150/C0100	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	Сума корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, розрахована за стандартною формулою. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0160/C0100	Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до	Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами, встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були

	статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.
R0200/C0100	Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.
R0210/C0100	Уже встановлена надбавка до капіталу	Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на референтну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних. Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2) Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.
R0220/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Сума нормативу платоспроможності капіталу.
Інша інформація про НПК		
R0400/C0100	Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	Сума нормативу розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом.
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо компанія має ВФ.

	капіталу стосовно решти	
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо компанія має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфелів під корекцію відповідності.
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПКЄС та на решту. для ВФ відповідно до статті 304	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди (ВФ) відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС та на решту. Вона дорівнює різниці між сумою нНПК для кожного ВФ / портфелю під корекцію відповідності (ПКВ) / решти та загальним НПК.
▼ МЗ		
Підхід до ставки податку		
R0590/C0109	Підхід на основі середньої ставки податку	Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Так 2 — Ні 3 — Не застосовно, оскільки корекцію на спроможність відстрочених податків поглинати збитки не використовують (у цьому випадку R0640–R0690 не застосовні)

		Щодо спроможності технічних резервів і відстрочених податків поглинати збитки див. Настанови ЕІОРА (ЕІОРА-BoS-14/177) (4)
Розрахунок корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки		
R0640/C0130	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, визначена у статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки у цій комірці повинна відповідати значенню, вказаному в комірці R0150/C0100 у S.25.01.
R0650/C0130	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена реверсією відстрочених податкових зобов'язань	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена реверсією відстрочених податкових зобов'язань.
R0660/C0130	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток.
R0670/C0130	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена вихідним сальдо в поточному році	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена прибутками за попередні роки. Сума збитків, віднесена на наступний рік.
R0680/C0130	Спроможність	Сума спроможності відстрочених податків поглинати

	відстрочених податків поглинати збитки, зумовлена вихідним сальдо в майбутніх роках	збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена попередні роки. Сума збитків, віднесена на роки після наступного року.
R0690/C0130	Максимальна спроможність відстрочених податків поглинати збитки	Максимальна сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, яка може бути доступною, до проведення оцінювання того, чи збільшення відстрочених податкових активів нетто може бути використане для цілей корекції, як передбачено в статті 207(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
▼В		
<p>⁽¹⁾ Настанови ЕІОРА-BoS-14/177 від 02 лютого 2015 року про спроможність технічних резервів і відстрочених податків поглинати збитки (https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes).</p>		
▼В		

S.25.02 — Норматив платоспроможності капіталу — для компаній, які використовують стандартну формулу та часткову внутрішню модель

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Компоненти, які підлягають звітуванню, повинні бути погоджені між національними наглядовими органами та страховими й перестраховими компаніями.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
S0010	Унікальний номер компонента	Унікальний номер кожного компонента, погоджений із національним наглядовим органом для унікальної ідентифікації компонентів моделі. Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції. Якщо часткова внутрішня модель дає можливість такої самої розбивки за модулями ризиків, що й стандартна формула, використовують такі номери компонентів: — 1 — Ринковий ризик

		<ul style="list-style-type: none"> — 2 — Ризик дефолту контрагента — 3 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя» — 4 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я» — 5 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя» — 6 — Ризик за нематеріальними активами — 7 — Операційний ризик — 8 — Спроможність поглинати збитки (СПЗ) технічних резервів (сума, виражена від'ємним значенням) — 9 — СПЗ відстрочених податків (сума, виражена від'ємним значенням) <p>Якщо з використанням стандартної формули модулі ризиків відобразити неможливо, компанія присвоює кожному компоненту різний номер від 1 до 7.</p> <p>Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції С0030. Номери компонентів не повинні змінюватися з часом.</p>
С0020	Опис компонентів	<p>Ідентифікатор кожного з компонентів у формі довільного тексту, який компанія може ідентифікувати. Такі компоненти за можливості повинні бути узгоджені з модулями ризиків за стандартною формулою відповідно до часткової внутрішньої моделі. Кожен компонент ідентифікують із використанням окремих записів. Компанії повинні ідентифікувати та відображати компоненти однаково в усіх звітних періодах, крім випадків, коли до внутрішньої моделі були внесені деякі зміни, які впливають на категорії.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які не входять до складу компонентів, поглинати збитки відображають як окремі компоненти.</p>
▼ M1		

C0030	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	<p>Сума нарахування на капітал для кожного компонента, незалежно від методу розрахунку (чи то за стандартною формулою, чи то за частковою внутрішньою моделлю), після корекцій на спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків поглинати збитки, якщо такі резерви та/або податки враховують при виконанні розрахунку для компонента.</p> <p>Для компонентів «спроможності технічних резервів та/або відстрочених податків поглинати збитки», якщо їх відображають як окремий компонент, це є сумою спроможності поглинати збитки (такі суми виражаються від'ємним значенням)</p> <p>Для компонентів, розрахованих із використанням стандартної формули, ця комірка відображає нНПК брутто. Для компонентів, розрахованих із використанням часткової внутрішньої моделі, ця комірка відображає значення з урахуванням майбутніх управлінських дій, які були враховані при розрахунку, але які не змодельовані як окремий компонент.</p> <p>Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС, якщо застосовно.</p> <p>У цій комірці відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для ВФ/ПКВ на рівні суб'єкта.</p>
▼В		
C0060	Врахування майбутніх управлінських дій стосовно технічних резервів та/або відстрочених податків	<p>Щоб указати, чи майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів та/або відстрочених податків поглинати збитки враховані в розрахунку, використовують один із варіантів із переліку нижче:</p> <p>1 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів поглинати збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>2 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності відстрочених податків поглинати</p>

		<p>збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>3 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів та відстрочених податків поглинати збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>4 — Майбутні управлінські дії не враховані</p>
C0070	Змодельована сума	Для кожного компонента ця комірка відображає суму, розраховану з використанням часткової внутрішньої моделі. Таким чином, сума, розрахована за стандартною формулою, становить різницю між сумами, відображеними в C0040 та C0060.
► M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії	<p>Для таких компонентів, розрахованих відповідно до стандартної формули, за якою було застосовано специфічні параметри компанії, використовують один із зазначених варіантів:</p> <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Збільшення суми ануїтетних виплат — Ніщо з перерахованого вище <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Збільшення суми ануїтетних виплат — Стандартне відхилення через ризик за преміями за напрямом «здоров'я як крім життя» — Стандартне відхилення через ризик за брутто-преміями за напрямом «здоров'я як крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання — Стандартне відхилення через ризик за резервами за напрямом «здоров'я як крім життя» — Ніщо з перерахованого вище <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення для ризику за преміями за напрямком «крім життя»

		<ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення для ризику за брутто-преміями за напрямком «крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання — Стандартне відхилення для ризику за резервами за напрямком «крім життя» — Ніщо з перерахованого вище <p>У будь-якому разі, якщо використовується більше ніж один специфічний параметр, їх потрібно наводити через коми.</p>
► M1 C0120 ◀	Спрощення	<p>Для таких компонентів, розрахованих відповідно до стандартної формули, якщо було застосовано спрощення, повинні бути визначені підмодулі ризиків для кожного модуля ризику, для якого було використано спрощений метод розрахунку</p> <p>Якщо спрощені методи розрахунку використовувалися для більше ніж одного підмодуля ризику в рамках одного модуля ризику, значення потрібно наводити через коми.</p>
R0110/C0100	Загальні недиверсифіковані компоненти	Сума всіх компонентів.
R0060/C0100	Диверсифікація	<p>Загальна сума диверсифікації між компонентами, відображеними в C0030.</p> <p>Ця сума не враховує диверсифікаційних ефектів у межах кожного компонента, який повинен бути врахований у значеннях, відображених у C0030.</p> <p>Цю суму виражають від'ємним значенням.</p>
R0160/C0100	Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами, встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.

R0200/C0100	Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.
R0210/C0100	Надбавка до капіталу	Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на референтну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних. Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2) Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.
R0220/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Загальний норматив платоспроможності капіталу, включно з надбавками до капіталу.
Інша інформація про НПК		
R0300/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність технічних резервів поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу компонентів, та частиною, відображеною як єдиний компонент. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0310/C0100	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу компонентів, та частиною, відображеною як єдиний компонент. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0400/C0100	Норматив розміру капіталу	Сума нормативу розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом.

	підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо компанія має ВФ.
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо компанія має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфелів під корекцію відповідності. Цю позицію не потрібно відображати, якщо відображають розрахунок НПК на рівні ВФ або портфелю відповідності.
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди відповідно до статті 304 Директиви про платоспроможність II та на решту. Вона дорівнює різниці між сумою нНПК для кожного ВФ / ПКВ / решти та НПК, відображеним у R0200/C0100.
▼ M3		
Підхід до ставки податку		
R0590/C0109	Підхід на основі	Повинен бути використаний один із варіантів із переліку

	середньої ставки податку	нижче: 1 — Так 2 — Ні 3 — Не застосовно, оскільки корекцію на спроможність відстрочених податків поглинати збитки не використовують (у цьому випадку R0640–R0690 не застосовні) Щодо спроможності технічних резервів і відстрочених податків поглинати збитки див. Настанови ЕІОРА (ЕІОРА-BoS-14/177)
Розрахунок корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки		
R0640/C0130	Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки у цій комірці повинна відповідати значенню, вказаному в комірці R0310/C0100 у S.25.02.
R0650/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої реверсією відстрочених податкових зобов'язань	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена реверсією відстрочених податкових зобов'язань
R0660/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток

	економічний прибуток	
R0670/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої вихідним сальдо в поточному році	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена прибутками за попередні роки. Сума збитків, віднесена на наступний рік.
R0680/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої вихідним сальдо в майбутніх роках	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена прибутками за попередні роки. Сума збитків, віднесена на роки після наступного року.
R0690/C0130	Сума / оцінка максимальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Максимальна сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, яка може бути доступною, до проведення оцінювання того, чи збільшення відстрочених податкових активів нетто може бути використане для цілей корекції, як передбачено в статті 207(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
▼В		

S.25.03 — Норматив платоспроможності капіталу — для компаній, які використовують повну внутрішню модель

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Компоненти, які підлягають звітуванню, повинні бути погоджені між національними наглядовими органами та страховими й перестраховими компаніями.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010	Унікальний номер компонента	Унікальний номер кожного компонента повної внутрішньої моделі, погоджений із національним наглядовим органом

		<p>для унікальної ідентифікації компонентів моделі. Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції C0020.</p> <p>Номери компонентів не повинні змінюватися з часом.</p>
C0020	Опис компонентів	<p>Ідентифікатор кожного з компонентів у формі довільного тексту, який компанія, яка використовує повну внутрішню модель, може ідентифікувати. Такі компоненти не можуть точно узгоджуватися з ризиками, визначеними для стандартної формули. Кожен компонент ідентифікують із використанням окремих записів. Компанії повинні ідентифікувати та відображати компоненти однаково в усіх звітних періодах, крім випадків, коли до внутрішньої моделі були внесені деякі зміни, які впливають на категорії.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які змодельовані, але не входять до складу компонентів, поглинати збитки відображають як окремі компоненти.</p>
C0030	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	<p>Сума нетто-нарахування на капітал для кожного компонента після корекцій на майбутні управлінські дії, пов'язані з технічними резервами та/або відстроченими податками, якщо застосовно, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі на недиверсифікованій основі, за умови, що такі корекції змодельовані в межах компонентів.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які змодельовані, але не входять до складу компонентів, поглинати збитки виражають від'ємними значеннями.</p>
R0110/C0100	Загальні недиверсифіковані компоненти	Сума всіх компонентів.
R0060/C0100	Диверсифікація	Загальна сума диверсифікації між компонентами, відображеними в C0030, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі.

		<p>Ця сума не враховує диверсифікаційних ефектів у межах кожного компонента, який повинен бути врахований у значеннях, відображених у C0030.</p> <p>Цю суму виражають від'ємним значенням.</p>
R0160/C0100	<p>Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС</p>	<p>Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами, встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.</p>
R0200/C0100	<p>Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу</p>	<p>Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.</p>
R0210/C0100	<p>Надбавка до капіталу</p>	<p>Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на референтну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних.</p> <p>Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2) Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.</p>
R0220/C0100	<p>Норматив платоспроможності капіталу</p>	<p>Сума загального НПК, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі.</p>
<p>Інша інформація про НПК</p>		

R0300/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність резервів поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу кожного компонента, та частиною, відображеною як єдиний компонент.
R0310/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу кожного компонента, та частиною, відображеною як єдиний компонент.
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо компанія має ВФ.
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо компанія має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфелів під корекцію відповідності.
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект, зумовлений	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди відповідно до статті 304 Директиви про

	агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	платоспроможність II та на решту. Вона дорівнює різниці між сумою нНПК для кожного ВФ / ПКВ / решти та загальним НПК.
▼МЗ		
R0590/C0109	Підхід на основі середньої ставки податку	Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Так 2 — Ні 3 — Не застосовно, оскільки корекцію на спроможність відстрочених податків поглинати збитки не використовують (у цьому випадку R0640–R0690 не застосовні) Щодо спроможності технічних резервів і відстрочених податків поглинати збитки див. Настанови ЕІОРА (ЕІОРА-BoS-14/177)
Розрахунок корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки		
R0640/C0130	Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, визначена у статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки у цій комірці повинна відповідати значенню, вказаному в комірці R0310/C0100 у S.25.02.
R0650/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої реверсією відстрочених податкових зобов'язань	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена реверсією відстрочених податкових зобов'язань.
R0660/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена

	податків поглинати збитки, зумовленої віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток	віднесенням на ймовірний майбутній оподатковуваний економічний прибуток
R0670/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої вихідним сальдо в поточному році	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена прибутками за попередні роки. Сума збитків, віднесена на наступний рік.
R0680/C0130	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки, зумовленої вихідним сальдо в майбутніх роках	Сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, розрахована відповідно до статті 207 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 та зумовлена прибутками за попередні роки. Сума збитків, віднесена на роки після наступного року.
R0690/C0130	Сума / оцінка максимальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Максимальна сума спроможності відстрочених податків поглинати збитки, яка може бути доступною, до проведення оцінювання того, чи збільшення відстрочених податкових активів нетто може бути використане для цілей корекції, як передбачено в статті 207(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
▼В		

S.28.01 — Норматив мінімального розміру капіталу — діяльність зі страхування або перестрахування лише за напрямом «життя» або лише за напрямом «крім життя»

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Зокрема, S.28.01 подають страхові та перестрахові компанії, крім страхових компаній, які займаються діяльністю зі страхування за напрямом як «життя», так і «крім життя». Такі компанії натомість подають S.28.02.

Цю форму заповнюють із використанням оцінювання відповідно до Директиви про платоспроможність II, тобто «виписані премії» визначають як премії, які компанія має отримати за період (як визначено в статті 1(11) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).

Під терміном «технічні резерви» розуміють технічні резерви після застосування заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.

Розрахунок НМРК передбачає використання лінійної формули, в якій нижня межа складає 25%, а верхня — 45% від НПК. НМРК визначають за абсолютною нижньою межею залежно від характеру компанії (як визначено в статті 129(1)(d) Директиви 2009/138/ЄС).

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010/R0010	Компонент лінійної формули розрахунку зобов'язань страхуванням та перестраховуванням за напрямом «крім життя» — результат розрахунку НМРК «крім життя»	Це компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань страхування та перестраховування за напрямом «крім життя», розраховуваний відповідно до статті 250 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0020/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання медичних витрат найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після

	медичних витрат — вирахування премій за договорами перестраховання та за виписані нетто-рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю. премії (перестрахові) за останні 12 місяців	
C0020/R0030	Страховання та пропорційне перестраховання від втрати доходу — договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання від втрати доходу без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0030	Страховання та пропорційне перестраховання від втрати доходу — вирахування премій за договорами перестраховання та за виписані нетто-рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю. премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання від втрати доходу протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0040	Страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань без маржі ризику після нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР,	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.

	розраховані в цілому	
C0030/R0040	Страховання пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	та Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання від професійних захворювань протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0050	Страховання пропорційне перестраховання відповідальності зв'язку використання моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	та Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0050	Страховання пропорційне перестраховання відповідальності зв'язку використання моторних транспортних	та Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.

	засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	
C0020/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховання моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви під інші види страхування та пропорційного перестраховання моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховання моторних транспортних засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під інші види страхування та пропорційного перестраховання моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестраховання — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР.	Це технічні резерви під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестраховання без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.

	розраховані в цілому	
C0030/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестраховання виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестраховання протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0080	Страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0080	Страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0090	Страховання загальної цивільної відповідальності та пропорційне	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають

	перестраховання відповідальності — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0090	Страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0020/R0100	Страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання кредитів і порук без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0100	Страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання кредитів і порук протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.

C0020/R0110	<p>Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0110	<p>Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0120	<p>Асистанс та пропорційне перестраховання — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>Це технічні резерви під асистанс та пропорційне перестраховання без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0120	<p>Асистанс та пропорційне перестраховання — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під асистанс та пропорційне перестраховання протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0130	<p>Страховання та</p>	<p>Це технічні резерви під страховання та пропорційне</p>

	<p>пропорційне перестраховання різних фінансових договорів перестраховання збитків — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>перестраховання різних фінансових збитків без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0130	<p>Страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових договорів перестраховання збитків — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових договорів перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0140	<p>Непропорційне перестраховання здоров'я — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>Це технічні резерви під непропорційне перестраховання здоров'я без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0140	<p>Непропорційне перестраховання здоров'я — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під непропорційне перестраховання здоров'я протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0150	<p>Непропорційне перестраховання від</p>	<p>Це технічні резерви під непропорційне перестраховання від непередбачених обставин без маржі ризику після</p>

	<p>непередбачених обставин — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0150	<p>Непропорційне перестраховання від непередбачених обставин — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під непропорційне перестраховання від непередбачених обставин протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0160	<p>Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому</p>	<p>Це технічні резерви під непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0030/R0160	<p>Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців</p>	<p>Це премії, виписані під непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.</p>
C0020/R0170	<p>Непропорційне</p>	<p>Це технічні резерви під непропорційне перестраховання</p>

	перестраховання майна — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	майна без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0030/R0170	Непропорційне перестраховання майна — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців	Це премії, виписані під непропорційне перестраховання майна протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0040/R0200	Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань страхуванням або перестрахованням за напрямом «життя» — результат розрахунку НМПК — «життя»	Це результат застосування компонента лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням або перестрахованням за напрямом «життя», розрахованого відповідно до статті 251 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0050/R0210	Зобов'язання участю в прибутках — гарантовані виплати допомоги — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви без маржі ризику під гарантовані участю в прибутках виплати допомоги за зобов'язаннями за страхуванням життя з гарантовані участю в прибутках після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких нижня межа дорівнює нулю; а також технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за перестрахованням, якщо базисні зобов'язання за страхуванням життя передбачають участь у прибутках, після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких нижня межа дорівнює нулю.

C0050/R0220	Зобов'язання у зв'язку з участю в прибутках майбутні дискреційні виплати допомоги найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви без маржі ризику під майбутні дискреційні виплати допомоги — страхуванням життя з участю в прибутках після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0050/R0230	Зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням та перестрахованням життя, пов'язані з такими зобов'язаннями зі страхування, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю.
C0050/R0240	Зобов'язання за іншими видами (пере)страхування життя (пере)страхування здоров'я найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ ССП) та ТР, розраховані в цілому	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за всіма іншими видами страхування та перестраховання життя, пов'язані з такими зобов'язаннями за страхуванням, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю. Тут відображають анuitети, пов'язані з договорами за напрямом «крім життя».
C0060/R0250	Загальний капітал	Це загальний капітал під ризиком, що дорівнює сумі за всіма

	<p>під ризиком договорами, за якими виникають зобов'язання за стосовно всіх страхуванням або перестрахуванням життя за рахунок зобов'язань за передбаченого цими договорами капіталу під ризиком.</p> <p>(пере)страхуванням життя — загальний (перестрахування/ ССП) нетто-капітал під ризиком</p>	
C0070/R0300	<p>Загальний розрахунок НМРК — лінійний НМРК</p>	<p>Лінійний норматив мінімального розміру капіталу дорівнює сумі компонента лінійної формули для розрахунку НМРК для покриття зобов'язань за страхуванням та перестрахуванням за напрямом «крім життя» та компонента лінійної формули для розрахунку НМРК для покриття зобов'язань за страхуванням та перестрахуванням за напрямом «життя», розраховуваних відповідно до статті 249 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.</p>
C0070/R0310	<p>Загальний розрахунок НМРК — НПК</p>	<p>Це актуальний показник НПК, який розраховують та відображають відповідно до статей 103–127 Директиви 2009/138/ЄС: використовують або річний показник або, якщо НПК було перераховано (напр., через зміну в портфелі ризиків), останній актуалізований показник, включно з надбавкою до капіталу. Компанії, які використовують внутрішню модель або часткову внутрішню модель для розрахунку НПК, використовують відповідний показник НПК, крім випадків, коли відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС, національний наглядовий орган вимагає застосування стандартної формули.</p>
C0070/R0320	<p>Загальний розрахунок НМРК — верхня межа НМРК</p>	<p>Вона становить 45% від НПК, включно з будь-якими надбавками до капіталу відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.</p>
C0070/R0330	<p>Загальний розрахунок НМРК — нижня межа НМРК</p>	<p>Вона становить 25% від НПК, включно з будь-якими надбавками до капіталу відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.</p>

C0070/R0340	Загальний розрахунок НМРК — комбінований НМРК	Це результат застосування компонента формули, розрахованого відповідно до статті 248(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0070/R0350	Загальний розрахунок НМРК	Її розраховують відповідно до статті 129(1)(d) Директиви 2009/138/ЄС.
C0070/R0400	Норматив мінімального розміру капіталу	Це результат застосування компонента формули, розрахованого відповідно до статті 248(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

S.28.02 — Норматив мінімального розміру капіталу — діяльність зі страхування за напрямами як «життя», так і «крім життя»

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо окремих суб'єктів.

Зокрема, S.28.02 подають страхові компанії, які займаються діяльністю зі страхування за напрямом як «життя», так і «крім життя». Страхові та перестрахові компанії, крім страхових компаній, які займаються діяльністю зі страхування за напрямом як «життя», так і «крім життя», подають натомість S.28.01.

Цю форму заповнюють із використанням оцінювання відповідно до Директиви про платоспроможність II, тобто «виписані премії» визначають як премії, які компанія має отримати за період (як визначено в статті 1(11) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).

Під терміном «технічні резерви» розуміють технічні резерви після застосування заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.

Розрахунок НМРК передбачає використання лінійної формули, в якій нижня межа складає 25%, а верхня — 45% від НПК. НМРК визначають за абсолютною нижньою межею залежно від характеру компанії (як визначено в статті 129(1)(d) Директиви 2009/138/ЄС).

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010/R0010	Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестраховуванням за напрямом «крім життя» — результат розрахунку НМРК («крім життя», «крім життя») — діяльність за напрямом «крім життя»	Це компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестраховуванням за напрямом «крім життя», пов'язаних із діяльністю зі страхування або перестраховування за напрямом «крім життя», розрахованої відповідно до статті 252(4) та (5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

C0020/R0010	Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя» — результат розрахунку НМРК («крім життя») — діяльність за напрямом «життя»	Це компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя», пов'язаних із діяльністю зі страхування або перестраховання за напрямом «життя», розраховуваної відповідно до статті 252(9) та (10) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0030/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання медичних витрат — найкраща нетто-оцінка витрат без маржі ризику після вирахування (перестраховання/ССП) та ТР, сум, які підлягають відшкодуванню за розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат без маржі ризику після вирахування (перестраховання/ССП) та ТР, сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання медичних витрат — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання медичних витрат — найкраща нетто-оцінка витрат без маржі ризику після вирахування (перестраховання/ССП) та ТР, сум, які підлягають відшкодуванню за розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат без маржі ризику після вирахування (перестраховання/ССП) та ТР, сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0020	Страховання та пропорційне перестраховання медичних витрат — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання медичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після

	12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	за вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0030	Страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0030	Страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0030	Страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0030	Страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховування від втрати доходу протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».

C0030/R0040	<p>Страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань — найкраща (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»</p>	<p>Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».</p>
C0040/R0040	<p>Страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань — (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»</p>	<p>Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань протягом останніх 12 місяців (що виписані нетто-премії передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».</p>
C0050/R0040	<p>Страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань — найкраща (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»</p>	<p>Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».</p>
C0060/R0040	<p>Страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань — (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»</p>	<p>Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань протягом останніх 12 місяців (що виписані нетто-премії передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».</p>

		цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0050	Страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0050	Страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0050	Страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0050	Страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання відповідальності у зв'язку з використанням моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами

	12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	заперестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та TR, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та TR, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0060	Інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів — виписані нетто-премії (перестрахові) за 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під інші види страхування та пропорційного перестраховування моторних транспортних засобів протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».

C0030/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування — найкраща нетто-оцінка (перестрахування/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування — найкраща нетто-оцінка (перестрахування/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0070	Морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під морське, авіаційне і транспортне страхування та пропорційне перестрахування протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0080	Страхування та пропорційне перестрахування майна від пожежі та іншої шкоди — найкраща нетто-	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестрахування майна від пожежі та іншої шкоди без маржі ризику після

	оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0080	Страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0080	Страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0080	Страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання майна від пожежі та іншої шкоди протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0090	Страховання загальної цивільної відповідальності та пропорційне перестраховання відповідальності — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».

	розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0090	Страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0090	Страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0090	Страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання загальної цивільної відповідальності протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0100	Страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0100	Страховання та пропорційне	Це премії, виписані під страховання та

	перестраховання кредитів і порук — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність напрямом «крім життя»	пропорційне перестраховання кредитів і порук протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0100	Страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання кредитів і порук без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0100	Страховання та пропорційне перестраховання кредитів і порук — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність напрямом «життя»	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання кредитів і порук протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0110	Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страхування та пропорційне перестраховання юридичних витрат без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0110	Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страхування та пропорційне перестраховання юридичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при

		цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0110	Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0110	Страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання юридичних витрат протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0120	Асистанс та пропорційне перестраховання — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під асистанс та його пропорційне перестраховання без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0120	Асистанс та пропорційне перестраховання — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під асистанс та його пропорційне перестраховання протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0120	Асистанс та пропорційне перестраховання — найкраща	Це технічні резерви під асистанс та його пропорційне перестраховання без маржі

	нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	ризиків після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0120	Асистанс та пропорційне перестраховання — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під асистанс та його пропорційне перестраховання протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0130	Страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0130	Страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0130	Страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при

		цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0130	Страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під страховання та пропорційне перестраховання різних фінансових збитків протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0140	Непропорційне перестраховання здоров'я — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під непропорційне перестраховання здоров'я без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0140	Непропорційне перестраховання здоров'я — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під непропорційне перестраховання здоров'я протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0140	Непропорційне перестраховання здоров'я — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під непропорційне перестраховання здоров'я без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0140	Непропорційне перестраховання здоров'я — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців (що передують поточному місяцю),	Це премії, виписані під непропорційне перестраховання здоров'я протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю),

	12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0150	Непропорційне перестраховування від непередбачених обставин — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви під перестраховування від непередбачених обставин без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0150	Непропорційне перестраховування від непередбачених обставин — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під перестраховування від непередбачених обставин протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0150	Непропорційне перестраховування від непередбачених обставин — найкраща нетто-оцінка (перестраховування/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під перестраховування від непередбачених обставин без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0150	Непропорційне перестраховування від непередбачених обставин — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під перестраховування від непередбачених обставин протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0160	Непропорційне морське, авіаційне	Це технічні резерви під непропорційне

	і транспортне перестраховання — морське, авіаційне і транспортне найкраща нетто-оцінка перестраховання без маржі ризику після (перестраховання/ССП) та ТР, вирахування сум, які підлягають розраховані в цілому — діяльність відшкодуванню за договорами за напрямом «крім життя» перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя»
C0040/R0160	Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання — морське, авіаційне і транспортне виписані нетто-премії перестраховання протягом останніх 12 місяців (перестрахові) за останні (що передують поточному місяцю), після 12 місяців — діяльність за вирахування премій за договорами напрямом «крім життя» перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0160	Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання — морське, авіаційне і транспортне найкраща нетто-оцінка перестраховання без маржі ризику після (перестраховання/ССП) та ТР, вирахування сум, які підлягають розраховані в цілому — діяльність відшкодуванню за договорами за напрямом «життя» перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0160	Непропорційне морське, авіаційне і транспортне перестраховання — морське, авіаційне і транспортне виписані нетто-премії перестраховання протягом останніх 12 місяців (перестрахові) за останні (що передують поточному місяцю), після 12 місяців — діяльність за вирахування премій за договорами напрямом «життя» перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0030/R0170	Непропорційне перестраховання майна — найкраща нетто-оцінка перестраховання майна без маржі ризику після (перестраховання/ССП) та ТР, вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами

	розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0040/R0170	Непропорційне перестраховання майна — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «крім життя»	Це премії, виписані під непропорційне перестраховання майна протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0050/R0170	Непропорційне перестраховання майна — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та TR, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви під непропорційне перестраховання майна без маржі ризику після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0060/R0170	Непропорційне перестраховання майна — виписані нетто-премії (перестрахові) за останні 12 місяців — діяльність за напрямом «життя»	Це премії, виписані під непропорційне перестраховання майна протягом останніх 12 місяців (що передують поточному місяцю), після вирахування премій за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0070/R0200	Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя» — результат розрахунку НМРК — («життя», «крім життя»)	Це компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя», пов'язаних із діяльністю зі страхування або перестраховання за напрямом «крім життя», розраховуваної відповідно до статті 252(4) та (5) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0080/R0200	Компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя»	Це компонент лінійної формули для розрахунку зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя».

	перестрахованням за напрямом «життя» — результат розрахунку НМРК — («життя», «життя»)	пов'язаних із діяльністю зі страхування або перестраховання за напрямом «життя», розраховуваної відповідно до статті 252(9) та (10) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0090/R0210	Зобов'язання з участю в прибутках — гарантовані виплати допомоги — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та TR, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під гарантовані виплати допомоги за зобов'язаннями за страхуванням життя з участю в прибутках після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких нижня межа дорівнює нулю та які пов'язані з діяльністю за напрямом «крім життя»; а також технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за перестрахованням, якщо базисні зобов'язання за страхуванням передбачають участь у прибутках, після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких нижня межа дорівнює нулю та які пов'язані з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0110/R0210	Зобов'язання з участю в прибутках — гарантовані виплати допомоги — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та TR, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під гарантовані виплати допомоги за зобов'язаннями за страхуванням життя з участю в прибутках після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких нижня межа дорівнює нулю та які пов'язані з діяльністю за напрямом «життя»; а також технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за перестрахованням, якщо базисні зобов'язання за страхуванням передбачають участь у прибутках, після вирахування сум, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП, для яких

		нижня межа дорівнює нулю та які пов'язані з діяльністю за напрямом «життя».
C0090/R0220	Зобов'язання у зв'язку з участю в прибутках — майбутні дискреційні виплати допомоги — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під майбутні дискреційні виплати допомоги за зобов'язаннями за страхуванням життя з участю в прибутках після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0110/R0220	Зобов'язання у зв'язку з участю в прибутках — майбутні дискреційні виплати допомоги — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під майбутні дискреційні виплати допомоги за зобов'язаннями за страхуванням життя з участю в прибутках після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0090/R0230	Зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням та перестрахованням життя, пов'язані з такими зобов'язаннями за страхуванням, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0110/R0230	Зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням — найкраща нетто-оцінка (перестраховання/ССП) та ТР, розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за індексним та інвестиційним страхуванням та перестрахованням життя, пов'язані з такими зобов'язаннями за страхуванням, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок ССП; при

		цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0090/R0240	Зобов'язання за іншими видами (пере)страхування життя та (пере)страхування здоров'я — найкраща нетто-оцінка (перестрахування/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «крім життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за іншими видами страхування та перестрахування життя, пов'язані з такими зобов'язаннями за страхуванням, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0110/R0240	Зобов'язання за іншими видами (пере)страхування життя та (пере)страхування здоров'я — найкраща нетто-оцінка (перестрахування/ССП) та ТР розраховані в цілому — діяльність за напрямом «життя»	Це технічні резерви без маржі ризику під зобов'язання за іншими видами страхування та перестрахування життя, пов'язані з такими зобов'язаннями за страхуванням, після вирахування сум, які підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування та за рахунок ССП; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0100/R0250	Загальний капітал під ризиком стосовно всіх зобов'язань (пере)страхуванням життя — загальний (перестрахування/ССП) нетто-капітал під ризиком — діяльність за напрямом «крім життя»	Це загальний капітал під ризиком, що дорівнює сумі за всіма договорами, за якими виникають зобов'язання за страхуванням або перестрахуванням життя на найбільші суми, які страхова чи перестрахова компанія би виплатила в разі смерті осіб, застрахованих за цими договорами, або втрати ними працездатності, після вирахування сум, що в такому випадку підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування та за рахунок суб'єктів спеціального призначення, та очікуваній на поточний момент сумі ануїтетів, які підлягають виплаті в разі смерті або втрати працездатності, за вирахуванням найкращої нетто-оцінки; при цьому нижня межа дорівнює

		нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «крім життя».
C0120/R0250	Загальний капітал під ризиком (пере)страхуванням життя — загальний (перестраховання/ССП) нетто-капітал під ризиком діяльність за напрямом «життя»	Це загальний капітал під ризиком, що дорівнює сумі за всіма договорами, за якими виникають зобов'язання за страхуванням або перестрахованням життя на найбільші суми, які страхова чи перестрахова компанія би виплатила в разі смерті осіб, застрахованих за цими договорами, або втрати ними працездатності, після вирахування сум, що в такому випадку підлягають відшкодуванню за договорами перестраховання та за рахунок суб'єктів спеціального призначення, та очікуваній на поточний момент сумі ануїтетів, які підлягають виплаті в разі смерті або втрати працездатності, за вирахуванням найкращої нетто-оцінки; при цьому нижня межа дорівнює нулю; пов'язано з діяльністю за напрямом «життя».
C0130/R0300	Загальний розрахунок НМРК — лінійний НМРК	Лінійний норматив мінімального розміру капіталу дорівнює сумі компонента лінійної формули для розрахунку НМРК для покриття зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя» та компонента лінійної формули для розрахунку НМРК для покриття зобов'язань за страхуванням та перестрахованням за напрямом «життя», розраховуваних відповідно до статті 249 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0130/R0310	Загальний розрахунок НМРК — НПК	Це актуальний показник НПК, який розраховують та відображають відповідно до статей 103–127 Директиви 2009/138/ЄС; використовують або річний показник, або, якщо НПК було перераховано (напр., через

		зміну в портфелі ризиків). останній актуалізований показник, включно з надбавкою до капіталу. Компанії, які використовують внутрішню модель або часткову внутрішню модель для розрахунку НПК, використовують відповідний показник НПК, крім випадків, коли відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС, національний наглядовий орган вимагає застосування стандартної формули.
C0130/R0320	Загальний розрахунок НМРК — верхня межа НМРК	— Вона становить 45% від НПК, включно з будь-якими надбавками до капіталу відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.
C0130/R0330	Загальний розрахунок НМРК — нижня межа НМРК	— Вона становить 25% від НПК, включно з будь-якими надбавками до капіталу відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.
C0130/R0340	Загальний розрахунок НМРК — комбінований НМРК	— Це результат застосування компонента формули, розрахованого відповідно до статті 248(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0130/R0350	Загальний розрахунок НМРК — абсолютна нижня межа НМРК	— Її розраховують відповідно до статті 129(1)(d) Директиви 2009/138/ЄС.
C0130/R0400	Норматив мінімального розміру капіталу	— Це результат застосування компонента формули, розрахованого відповідно до статті 248(1) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0140/R0500	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та «життя» — номінальний лінійний НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	— Його розраховують відповідно до статті 252(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0500	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та	— Його розраховують відповідно до статті 252(9) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

	«життя» — номінальний лінійний НМРК — діяльність за напрямом «життя»	
C0140/R0510	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності заякий напрямами «крім життя» та «життя» — номінальний НМРК без урахування надбавки (річний або останній розрахунок) — діяльність за напрямом «крім життя»	Це актуальний номінальний показник НПК, розраховують та відображають відповідно до статей 103–127 Директиви 2009/138/ЄС: використовують або річний показник, або, якщо номінальний НПК було перераховано (напр., через зміну в портфелі ризиків), останній актуалізований показник, за вирахуванням надбавки до капіталу. Компанії, які використовують внутрішню модель або часткову внутрішню модель для розрахунку НПК, використовують відповідний показник НПК, крім випадків, коли відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС, національний наглядовий орган вимагає застосування стандартної формули.
C0150/R0510	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності заякий напрямами «крім життя» та «життя» — номінальний НМРК без урахування надбавки (річний або останній розрахунок) — діяльність за напрямом «життя»	Це актуальний номінальний показник НПК, розраховують та відображають відповідно до статей 103–127 Директиви 2009/138/ЄС: використовують або річний показник, або, якщо номінальний НПК було перераховано (напр., через зміну в портфелі ризиків), останній актуалізований показник, за вирахуванням надбавки до капіталу. Компанії, які використовують внутрішню модель або часткову внутрішню модель для розрахунку НПК, використовують відповідний показник НПК, крім випадків, коли відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС, національний наглядовий орган вимагає застосування стандартної формули.
C0140/R0520	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямом «крім життя», включно з надбавками	Вона становить 45% від номінального НПК за напрямом «крім життя», включно з надбавками

	напрямами «крім життя» та до капіталу за напрямом «крім життя» «життя» — верхня межа відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС. номінального НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	
C0150/R0520	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямами «крім життя» та «життя» — верхня межа номінального НМРК — діяльність за напрямом «життя»	Вона становить 45% від номінального НПК за капіталу за напрямом «життя» відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.
C0140/R0530	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямами «крім життя» та «життя» — нижня межа номінального НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	Вона становить 25% від номінального НПК за капіталу за напрямом «крім життя» відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.
C0150/R0530	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямами «крім життя» та «життя» — нижня межа номінального НМРК — діяльність за напрямом «життя»	Вона становить 25% від номінального НПК за капіталу за напрямом «життя» відповідно до статті 129(3) Директиви 2009/138/ЄС.
C0140/R0540	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямами «крім життя» та «життя» — номінальний комбінований НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	Його розраховують відповідно до статті 252(3) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0540	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямами «крім життя» та «життя» — номінальний комбінований НМРК — діяльність за напрямом «життя»	Його розраховують відповідно до статті 252(8) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

C0140/R0550	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та «життя» — абсолютна нижня межа номінального НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	Вона є сумою, визначеною у статті 129(1)(d)(i) Директиви 2009/138/ЄС.
C0150/R0560	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та «життя» — абсолютна нижня межа номінального НМРК — діяльність за напрямом «життя»	Вона є сумою, визначеною у статті 129(1)(d)(ii) Директиви 2009/138/ЄС.
C0140/R0560	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та «життя» — номінальний НМРК — діяльність за напрямом «крім життя»	Це номінальний НМРК за напрямом «крім життя», який розраховують відповідно до статті 252(2) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0150/R0560	Розрахунок номінального НМРК для покриття діяльності за напрямками «крім життя» та «життя» — номінальний НМРК — діяльність за напрямом «життя»	Це номінальний НМРК за напрямом «життя», який розраховують відповідно до статті 252(7) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

ДОДАТОК III

Інструкції стосовно форм звіту про платоспроможність та фінансовий стан груп

Цей додаток містить додаткові інструкції із заповнення форм, які містяться в додатку I до цього Регламенту. Перша колонка таблиць визначає позиції, які підлягають розкриттю шляхом заповнення колонок і рядків, які містяться у формах у додатку I.

Форми, які підлягають заповненню згідно з інструкціями з різних секцій цього додатка, далі по всьому тексту цього додатка іменовані «ця форма».

S.02.01. — Баланс

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

Ця форма застосовна, якщо використаний або тільки метод 1 (метод на основі консолідації бухгалтерського обліку), або метод 1 у поєднанні з методом 2 (метод вирахування та агрегації). Пакети акцій у пов'язаних компаніях, які не консолідовані порядково відповідно до статті 335, параграфа 1, (a), (b) або (c) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, включно з пакетами акцій у пов'язаних компаніях, які враховано з використанням методу 2 при поєднанні методів, відображають у позиції «Пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі».

Колонку «Вартість згідно з Директивою про платоспроможність II» (C0010) заповнюють на основі принципів визначення вартості, встановлених у Директиві 2009/138/ЄС, Делегованому регламенті (ЄС) 2015/35, технічних стандартах і настановах, встановлених Директивою про платоспроможність II.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Активи		
C0010/R0030	Нематеріальні активи	Нематеріальні активи, інші ніж гудвіл. Ідентифіковуваний негрошовий актив нематеріального характеру.
C0010/R0040	Відстрочені податкові активи	Відстрочені податкові активи — це суми податків із доходів, що підлягають відшкодуванню в майбутніх періодах стосовно: (a) вираховуваних тимчасових різниць; (b) перенесення на наступний звітний період невикористаних податкових збитків; та/або (b) перенесення на наступний звітний період невикористаних податкових кредитів.
C0010/R0050	Надлишок пенсійних виплат	Це сума нетто-надлишку за пенсійною схемою для працівників.
C0010/R0060	Майно та основні засоби, утримувані для власного користування	Матеріальні активи, призначені для постійного користування, та майно, утримуване групою для власного користування. Сюди також входить майно для власного користування у формі об'єктів незавершеного будівництва.
C0010/R0070	Інвестиції (крім активів, утримуваних для	Це загальна сума інвестицій без урахування активів, утримуваних для індексних та інвестиційних договорів.

	індексних та інвестиційних договорів)	
C0010/R0080	Майно (крім майна власного користування)	Сума майна, крім майна для власного користування. Сюди також входить майно у формі об'єктів незавершеного будівництва, інше ніж для власного користування.
C0010/R0090	Пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно частками участі	<p>Частки участі, визначені у статтях 13(20) та 212(2), та пакети акцій у пов'язаних компаніях, визначені у статті 212(1)(b) Директиви 2009/138/ЄС.</p> <p>3 Якщо частина активів, пов'язаних із частками участі та пов'язаними компаніями, стосується індексних та інвестиційних договорів, ці частини зазначають у «Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів» у C0010/R0220.</p> <p>Частки участі та пакети акцій пов'язаних компаній на рівні групи включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> — пакети акцій у пов'язаних, але не дочірніх страхових або перестрахових компаніях, страхових холдингових компаніях або фінансових холдингових компаніях змішаного типу, які описані в статті 335, параграфі 1, (d) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — пакети акцій у пов'язаних компаніях в інших фінансових секторах, які описані в статті 335, параграфі 1, (e) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — інші пов'язані компанії, які описані в статті 335, параграфі 1, (f) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — страхові або перестрахові компанії, страхові холдингові компанії або фінансові холдингові компанії змішаного типу, включені методом вирахування та агрегації (при поєднанні методів).
C0010/R0100	Акції власного капіталу	Це загальна сума акцій власного капіталу, яка включає акції власного капіталу, які пройшли та не пройшли процедуру лістингу.
C0010/R0110	Акції власного	Акції, що становлять капітал корпорацій, напр., які складають

	капіталу, які пройшли процедуру лістингу	об'єкт власності в корпорації, які неогоціують на регульованому ринку або багатосторонньому торговельному майданчику, як визначено Директивою 2004/39/ЄС. Сюди не входить пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі.
C0010/R0120	Акції власного капіталу, які не пройшли процедуру лістингу	Акції, що становлять капітал корпорацій, напр., які складають об'єкт власності в корпорації, які не огоціують на регульованому ринку або багатосторонньому торговельному майданчику, як визначено Директивою 2004/39/ЄС. Сюди не входить пакети акцій у пов'язаних компаніях, включно з частками участі.
C0010/R0130	Облігації	Це загальна сума державних облігацій, корпоративних облігацій, структурованих нот і заставних цінних паперів.
C0010/R0140	Державні облігації	Облігації, видані органами публічної влади, зокрема центральними урядами, наднаціональними урядовими установами, регіональними урядами або місцевими органами, та облігації, які повністю, безумовно та безвідклично гарантовані Європейським Центральним Банком, центральними урядами та центральними банками держав-членів, виражені та фінансовані в національній валюті відповідного центрального уряду та центрального банку, багатосторонніми банками розвитку, зазначеними в параграфі 2 статті 117 Регламенту (ЄС) № 575/2013, або міжнародними організаціями, зазначеними в статті 118 Регламенту (ЄС) № 575/2013, якщо така гарантія відповідає вимогам, визначеним у статті 215 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0010/R0150	Корпоративні облігації	Облігації, випущені корпораціями.
C0010/R0160	Структуровані ноти	Гібридні цінні папери, які поєднують інструменти фіксованого доходу (дохід у формі фіксованих платежів) із низкою компонентів деривативів. До цієї категорії не входять цінні папери з фіксованим доходом, випущені суверенними урядами. Стосується цінних паперів, які охоплюють будь-які категорії деривативів, включно зі свопами кредитного дефолту (СКД).

		свопами з постійною строковістю (СПС), опціонами кредитного дефолту (ОКД). Активи цієї категорії не підлягають відокремленню
C0010/R0170	Заставні цінні папери	Цінні папери, чию вартість та виплати за якими отримують із портфелю базисних активів. Сюди входять цінні папери, забезпечені активами (ЦПЗА), цінні папери, забезпечені іпотекою (ЦПЗІ), цінні папери, забезпечені комерційною іпотекою (ЦПЗКІ), забезпечені боргові зобов'язання (ЗБЗ), забезпечені кредитні зобов'язання (ЗКЗ), забезпечені іпотечні зобов'язання (ЗІЗ).
C0010/R0180	Інститути колективного інвестування	Компанія колективного інвестування означає компанію колективного інвестування в обігові цінні папери (UCITS), як означено у статті 1(2) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/65/ЄС, або альтернативний інвестиційний фонд (АІФ), як означено у статті 4(1) Директиви Європейського Парламенту і Ради 2011/61/ЄС.
C0010/R0190	Деривативи	Фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три характеристики, зазначені нижче: (а) Його вартість змінюється зі зміною визначеної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, товарної ціни, курсу обміну валют, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу чи іншої змінної, за умови, у випадку нефінансової змінної, що така змінна не є специфічною для сторони контракту (інколи іменованій «базисний»); (б) Він не вимагає початкової нетто-інвестиції або початкової нетто-інвестиції, яка є меншою за ту, яка би вимагалася для інших типів контрактів, від яких очікували би подібної реакції на зміни у ринкових факторах. (с) Розрахунок за ним здійснюють у майбутню дату. Вартість дериватива згідно з Директивою про платоспроможність II станом на дату звітування відображають тут, якщо її значення додатне (якщо значення від'ємне — див. C0010/R0790).
C0010/R0200	Депозити, крім	Депозити, крім еквівалентів грошових коштів, які не можуть

	еквівалентів грошових коштів	бути використані для виконання платежів до настання конкретної дати закінчення строку дії депозиту та які не можуть бути обмінені на валюту, або обігові депозити без певного суттєвого обмеження або санкції.
C0010/R0210	Інші інвестиції	Інші інвестиції, які не відносять до категорій інвестицій, інформацію про які надано вище.
C0010/R0220	Активи, утримувані для індексних інвестиційних договорів	Активи, утримувані для індексних та інвестиційних договорів (віднесені до напряму діяльності 31, як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).
C0010/R0230	Позики іпотеки	та Це загальна сума позик та іпотек, тобто фінансових активів, які утворюються, коли компанії позичають кошти, із забезпеченням або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0240	Позики страховий поліс	під Позики, видані власникам полісів та забезпечені полісами (базисні технічні резерви).
C0010/R0250	Позики іпотеки фізичних осіб	та Фінансові активи, які утворюються, коли кредитори позичають кошти боржникам-фізичним особам, із забезпеченням або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0260	Інші позики іпотеки	та Фінансові активи, які утворюються, коли кредитори позичають кошти боржникам — інші, які не можуть бути віднесені до позиції R0240 або R0250, із забезпеченням або без забезпечення, включно з пулами грошових коштів.
C0010/R0270	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування	які Це всі суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування. Відповідає сумі частки перестраховика в технічних резервах (включно із суб'єктами обмеженого за рахунок перестрахування та ССП).
C0010/R0280	Напрямок «крім життя» як крім життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування, стосовно технічних резервів під напрям «крім життя» та напрям «здоров'я життя» та напрям «здоров'я як крім життя».
C0010/R0290	Будь-яких	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок

	об'єктів, крім перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «крім життя, за життя», без урахування технічних резервів під напрям «здоров'я винятком як крім життя» перестраховання здоров'я	
C0010/R0300	Напрямок «здоров'я як крім перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «здоров'я як крім життя».
C0010/R0310	Напрямок «життя» та напрям «здоров'я як життя», за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «життя» та напрям «здоров'я як життя», за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»
C0010/R0320	Напрямок «здоров'я як життя»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «здоров'я як життя».
C0010/R0330	Напрямок «життя», за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «життя», без урахування технічних резервів під напрям «здоров'я як життя», та технічних резервів під напрям «індексне» та «інвестиційне».
C0010/R0340	Напрямок «життя»: «індексне» та «інвестиційне»	Суми, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання, стосовно технічних резервів під напрям «життя»: «індексне» та «інвестиційне».
C0010/R0350	Депозити для цедентів	Депозити, пов'язані з прийнятим перестрахованням.
C0010/R0360	Дебіторська заборгованість операціями	Прострочені суми, які підлягають виплаті власниками полісів, застрахованими та іншими суб'єктами діяльності, пов'язаної з операціями

	страхування та страхуванням, які не включені у потоки грошових коштів дебіторська заборгованість, зумовлена використанням послуг посередників	технічних резервів. Сюди входить дебіторська заборгованість за операціями з прийнятого перестрахування.
C0010/R0370	Дебіторська заборгованість за операціями перестрахування	Прострочені суми, які підлягають виплаті перестраховиками та які пов'язані з напрямом перестрахування, що не включені до сум, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестрахування. Може включати: прострочені суми дебіторської заборгованості перестраховиків, які стосуються врегульованих претензій власників полісів або бенефіціарів; дебіторську заборгованість перестраховиків, яка виникла не у зв'язку зі страховими подіями або врегульованими страховими претензіями, наприклад, комісіями.
C0010/R0380	Дебіторська заборгованість (за торговими операціями, не операціями страхування)	Включає суми дебіторської заборгованості працівників або різних бізнес-партнерів (не пов'язаної зі страхуванням), включно з публічними суб'єктами.
C0010/R0390	Власні акції (утримувані прямо)	Це загальна сума власних акцій, які група утримує прямо.
C0010/R0400	Суми, що підлягають виплаті у зв'язку зі статтями власних коштів або початковим фондом, який було затребувано, але ще не сплачено	Розмір суми, що підлягає виплаті у зв'язку зі статтями власних коштів або початковим фондом, які було затребувано, але ще не сплачено.

C0010/R0410	Грошові кошти та еквіваленти	Банкноти й монети в обігу, які зазвичай використовують для виконання платежів, та депозити, які можна на вимогу обміняти на валюту за номінальною вартістю та які безпосередньо використовують для виконання платежів на підставі чеку, векселя, жироказу, шляхом прямого списання / зарахування коштів або з використанням іншого засобу прямого платежу, без застосування санкцій або обмежень. Банківські рахунки не вираховують, тож у цій позиції визнають лише активні рахунки та банківські овердтафти, відображені в зобов'язаннях, окрім випадків, коли існує як юридичне право на компенсацію, так і очевидний намір виконати розрахунок.
C0010/R0420	Будь-які активи, відображені деінде	Інші Це сума будь-яких інших активів, не відображених в інших позиціях балансу.
C0010/R0500	Загальні активи	Це загальна сума всіх активів.
Зобов'язання		
C0010/R0510	Технічні резерви — «крім життя»	Сума технічних резервів за напрямом «крім життя». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0520	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я»)	Це сума всіх технічних резервів за напрямом «крім життя» (за винятком напрямом «здоров'я»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0530	Технічні резерви — «крім життя» (за винятком «здоров'я»)	Це загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрямом «крім життя» (за винятком «здоров'я»).

	«здоров'я») —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у технічні резерви, результати застосування перехідного вираховання з технічних розраховані в резервів відповідно до пропорційної методології, цілому використуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0540	Технічні резервиЦе загальна сума найкращої оцінки технічних резервів за — «крім життя» напрямом «крім життя» (за винятком «здоров'я»). (за винятком «здоров'я») —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у найкраща оцінка результати застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0550	Технічні резервиЦе загальна сума маржі ризику технічних резервів за напрямом — «крім життя» «крім життя» (за винятком «здоров'я»). (за винятком «здоров'я») —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у маржа ризику результати застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0560	Технічні резервиЦе сума всіх технічних резервів під напрям «здоров'я» (як крім — напрям життя). «здоров'я» («як крім життя») —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результати застосування перехідного вираховання з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0570	Технічні резервиЦе загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому — напрям (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під «здоров'я» («як напрям «здоров'я» («як крім життя»)). крім життя») —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у технічні резерви, результати застосування перехідного вираховання з технічних розраховані в резервів відповідно до пропорційної методології, цілому використуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).

		використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0580	Технічні резерви — напрям «здоров'я» («як крім життя») — найкраща оцінка	Це загальна сума найкращої оцінки технічних резервів під напрям «здоров'я» («як крім життя»). Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0590	Технічні резерви — напрям «здоров'я» («як крім життя») — маржа ризику	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрям «здоров'я» («як крім життя»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0600	Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «індексне» та «інвестиційне»)	Сума технічних резервів за напрямом «життя» (за винятком напрямів «індексне» та «інвестиційне»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0610	Технічні резерви — напрям «здоров'я» («як життя»)	Це сума всіх технічних резервів під напрям «здоров'я» («як життя»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0620	Технічні резерви — напрям «здоров'я» («як напрям «здоров'я» («як життя»)	Це загальна сума технічних резервів, розрахованих у цілому напрям (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрям «здоров'я» («як напрям «здоров'я» («як життя»)).

	життя») — технічні резерви, розраховані в цілому	—Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0630	Технічні резерви — «здоров`я» («як життя») — найкраща оцінка	Це сума найкращих оцінок технічних резервів під напрям «здоров`я» («як життя»). Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0640	Технічні резерви — «здоров`я» («як життя») — маржа ризику	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрям «здоров`я» («як життя»). —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0650	Технічні резерви — «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»)	Це сума всіх технічних резервів під напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»). —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0660	Технічні резерви — «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»)	Це сума всіх технічних резервів, розрахованих у цілому (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров`я», «індексне» та «інвестиційне»). —Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних

	«індексне» та резервів відповідно до пропорційної методології, «інвестиційне») використовуваної для розрахунку нормативу мінімального технічного розміру капіталу (НМРК). резерви, розраховані в цілому
C0010/R0670	Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»). в винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне») — найкраща оцінка Це загальна сума найкращих оцінок технічних резервів під напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»). Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираження з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0680	Технічні резерви — напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»). в винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне») — маржа ризику Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрям «життя» (за винятком напрямів «здоров'я», «індексне» та «інвестиційне»). Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираження з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0690	Технічні резерви — напрям «індексне» та «інвестиційне» Це сума всіх технічних резервів під напрям «індексне» та «інвестиційне». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вираження з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0700	Технічні резерви — напрям «індексне» та напрям «інвестиційне» Це сума всіх технічних резервів, розрахованих у цілому напрямом (портфель, який піддається відтворенню / хеджуванню), під напрямом «індексне» та напрямом «інвестиційне».

	«інвестиційне» — технічні резерви, розраховані цілому	Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0710	Технічні резерви — напрямки «індексне» та «інвестиційне» — найкраща оцінка	Це загальна сума найкращої оцінки технічних резервів під напрямки «індексне» та «інвестиційне». Найкращу оцінку зазначають із урахуванням перестраховання. Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0720	Технічні резерви — напрямки «індексне» та «інвестиційне» — маржа ризику	Це загальна сума маржі ризику технічних резервів під напрямки «індексне» та «інвестиційне». Ця сума повинна враховувати пропорційний розподіл у результаті застосування перехідного вирахування з технічних резервів відповідно до пропорційної методології, використовуваної для розрахунку нормативу мінімального розміру капіталу (НМРК).
C0010/R0740	Умовні зобов'язання	Умовне зобов'язання визначають як: (a) можливе зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій та існування якого буде підтверджено настанням або ненастанням однієї або декількох подій у невизначеному майбутньому, які не повністю залежать від компанії; або (b) поточне зобов'язання, яке виникає в результаті минулих подій, навіть якщо: (i) не існує ймовірності того, що для виконання зобов'язання буде вимагатися відтік ресурсів, які становлять економічні вигоди; або (ii) суму зобов'язання неможливо виміряти з достатньою точністю.

		Сума умовних зобов'язань, визнаних у балансі, повинна відповідати критеріям, визначеним у статті 11 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0010/R0750	Резерви, інші ніж технічні резерви	Зобов'язання на невизначений строк або на невизначену суму, крім зобов'язань, віднесених до позиції «Зобов'язання з пенсійних виплат». Резерви визнають зобов'язаннями (припускаючи можливість виконання достовірного оцінювання), якщо вони передбачають зобов'язання та існує ймовірності того, що для виконання зобов'язань буде вимагатися відтік ресурсів, які становлять економічні вигоди.
C0010/R0760	Зобов'язання з пенсійних виплат	Це загальні нетто-зобов'язання, пов'язані з пенсійною схемою для працівників.
C0010/R0770	Депозити від перестраховиків	Суми (напр., готівкові кошти), отримані від перестраховика або перестраховиків вираховані перестраховиком відповідно до договору перестрашування.
C0010/R0780	Відстрочені податкові зобов'язання	Відстрочені податкові зобов'язання — це суми податків із доходів, що підлягають виплаті в майбутніх періодах стосовно оподатковуваних тимчасових різниць.
C0010/R0790	Деривативи	Фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три характеристики, зазначені нижче: (a) Його вартість змінюється зі зміною визначеної процентної ставки, ціни фінансового інструменту, товарної ціни, курсу обміну валют, індексу цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу чи іншої змінної, за умови, у випадку нефінансової змінної, що така змінна не є специфічною для сторони контракту (інколи іменованій «базисний»); (b) Він не вимагає початкової нетто-інвестиції або початкової нетто-інвестиції, яка є меншою за ту, яка би вимагалася для інших типів контрактів, від яких очікували би подібної реакції на зміни у ринкових факторах. (c) Розрахунок за ним здійснюють у майбутню дату.

		<p>У цьому рядку зазначають тільки зобов'язання стосовно деривативів (тобто деривативів із від'ємними значеннями станом на дату звітування). Активи у формі деривативів зазначають у позиціях С0010/R0190.</p> <p>Компаніям, які не визначають вартість деривативів у своїх місцевих загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (ЗПБО), не потрібно зазначати оцінку вартості згідно з фінансовими звітами.</p>
C0010/R0800	Боргові зобов'язання перед кредитними установами	Боргові зобов'язання перед кредитними установами, такі як іпотеки та позики, крім облігацій, утримуваних кредитними установами (група не може визначити всіх утримувачів облігацій, які вона видає), та субординованих зобов'язань. Сюди також входять банківські овердрафти.
C0010/R0810	Фінансові зобов'язання, крім боргових зобов'язань перед кредитними установами	Фінансові зобов'язання, в тому числі облігації, видані групою (незалежно від того, чи утримують їх кредитні установи), структуровані ноти, видані самою групою, та іпотеки й позики, які належать до виплати іншим суб'єктам, ніж кредитні установи. Субординовані зобов'язання сюди не входять.
C0010/R0820	Кредиторська заборгованість за операціями страхування та кредиторська заборгованість, зумовлена використанням послуг посередників	Прострочені суми, які підлягають виплаті власникам полісів, застрахованим та іншим суб'єктам діяльності, пов'язаної зі страхуванням, які не включені до технічних резервів. Сюди входять прострочені суми, що підлягають виплаті (пере)страховим посередникам (напр., комісії, які підлягають сплаті посередникам, але ще не сплачені групою). Сюди не входять позики й іпотеки, які підлягають виплаті іншим страховим компаніям, якщо вони пов'язані виключно з фінансуванням та не пов'язані зі страховою діяльністю (такі позики й іпотеки зазначають у складі фінансових зобов'язань). Сюди входить кредиторська заборгованість за операціями з прийнятого перестрахування.
C0010/R0830	Кредиторська заборгованість за	Прострочені суми, які підлягають виплаті перестраховикам (зокрема поточні рахунки), крім депозитів, які пов'язані з

	операціями перестраховання	напрямом перестраховання та не включені до сум, які підлягають відшкодуванню за рахунок перестраховання. Сюди входять суми, які підлягають виплаті перестраховикам та пов'язані з переданими преміями.
C0010/R0840	Кредиторська заборгованість (за торговими операціями, нестрахуванням, паралельні до дебіторської заборгованості (за операціями страхування)	Це загальна сума кредиторської заборгованості за торговими операціями, включно із сумами, які належні до виплати працівникам, постачальникам тощо, не пов'язані зі операціями страхування) з точки зору активів; сюди входять публічні суб'єкти.
C0010/R0850	Субординовані зобов'язання	Субординовані зобов'язання — це боргові зобов'язання, які при ліквідації емітента мають меншу пріоритетність, ніж інші визначені боргові зобов'язання. Це сума субординованих зобов'язань, класифікованих як основні власні кошти, та зобов'язань, які не відображені в позиції «Основні власні кошти».
C0010/R0860	Субординовані зобов'язання, віднесені до основних власних коштів	Субординовані зобов'язання — це боргові зобов'язання, які при ліквідації емітента мають меншу пріоритетність, ніж інші визначені боргові зобов'язання. Інші боргові зобов'язання можуть мати ще глибший рівень субординації. Сюди включають лише субординовані зобов'язання, які не класифікують як основні власні кошти.
C0010/R0870	Субординовані зобов'язання, віднесені до основних власних коштів	Субординовані зобов'язання, які класифікують як основні власні кошти.
C0010/R0880	Будь-які зобов'язання, відображені деінде	іншіЦе сума будь-яких інших зобов'язань, не відображених в інших позиціях балансу.
C0010/R0900	Загальні зобов'язання	Це загальна сума всіх зобов'язань.

C0010/R1000	Переважання активів над зобов'язаннями	Це загальне переважання активів над зобов'язаннями в групі, надоцінене згідно з принципами оцінювання вартості, визначеними в Директиві про платоспроможність II. Вартість активів мінус зобов'язання
-------------	--	---

S.05.01. — Премії, претензії та витрати за напрямами діяльності

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

▼ M1

Цю форму подають із дотриманням стандартів бухгалтерської звітності, тобто Місцевих ЗПБО або МСФЗ, якщо їх прийнято як місцеві ЗПБО, але з відображенням напрямів діяльності, які визначено в Директиві про платоспроможність II. Компанія повинна використовувати ту саму базу визнання та оцінювання, що й для опублікованих фінансових звітів, тому нове визнання чи повторне оцінювання не вимагаються, крім випадків, коли необхідно виконати розбивку на інвестиційні договори та договори страхування, якщо це застосовно у фінансових звітах. Ця форма охоплює всі напрями страхової діяльності, незважаючи на те, що у фінансових звітах може бути застосовна інша розбивка на інвестиційні договори та договори страхування.

▼ B

Ця форма охоплює лише напрями страхування та перестрахування, які підлягають відображенню в консолідованих фінансових звітах.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІ
Зобов'язання за страхуванням та перестрахуванням за напрямом «крім життя»		
C0010– C0120/R0110	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0120/R0120	Виписані премії — брутто — прийняте пропорційне перестрахування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму прийнятого пропорційного

		перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0130– C0160/R0130	Виписані премії — брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами перестраховання, у рамках напряму прийнятого непропорційного перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0160/R0140	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0010– C0160/R0200	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0010– C0120/R0210	Виписані премії — брутто — пряме страхування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування.
C0010– C0120/R0220	Зароблені премії — брутто — прийняте пропорційне перестраховання	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого пропорційного перестраховання.
C0130– C0160/R0230	Зароблені премії — брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого непропорційного перестраховання.

C0010– C0160/R0240	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума частки перестраховика у виписаних преміях бруто мінус зміна в частці перестраховика в резерві незароблених премій.
C0010– C0160/R0300	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій бруто мінус зміна в бруто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0010– C0120/R0310	Отримані претензії бруто — пряме страхування	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках наряду прямого страхування. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010– C0120/R0320	Отримані претензії бруто — прийняте пропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого пропорційного перестраховання бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0130– C0160/R0330	Отримані претензії бруто — прийняте непропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого непропорційного перестраховання бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010–	Отримані	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в

C0160/R0340	претензії частка перестраховиків	— Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у сумі випланих претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0010– C0160/R0400	Отримані претензії нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму випланих претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою напряду прямого страхування та напряду прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0010– C0120/R0410	Зміни в інших технічних резервах бруто — пряме страхування	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пряме страхування бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0010– C0120/R0420	Зміни в інших технічних резервах бруто пропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пропорційне прийняте перестраховання бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0130– C0160/R0430	Зміни в інших технічних резервах	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під непропорційне прийняте перестраховання бруто.

	брутто — непропорційне прийняте перестраховання	— У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0010– C0160/R0440	Зміни в інших технічних резервах частка перестраховиків	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із сумами, переданими перестраховикам. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0010– C0160/R0500	Зміни в інших технічних резервах нетто	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-сума змін в інших технічних резервах становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
▼B		
C0010– C0160/R0550	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані групою протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0200/R0110– R0550	Усього	Підсумок різних позицій стосовно всіх напрямів діяльності, як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0200/R1200	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0200/R1300	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат
Зобов'язання за страхуванням та перестрахованням життя		
C0210–	Виписані премії	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в

C0280/R1410	— брутто	положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму діяльності брутто, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року. Сюди входить як пряме страхування, так і перестрахування.
C0210– C0280/R1420	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам та які підлягають виплаті у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0210– C0280/R1500	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0210– C0280/R1510	Виписані премії — брутто — пряме страхування та прийняте перестрахування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування та напрямом прийнятого перестрахування.
C0210– C0280/R1520	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у виписаних преміях брутто мінус зміна в частці перестраховиків у резерві незароблених премій.
C0210– C0280/R1600	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого

		перестраховання, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0210– C0280/R1610	Отримані претензії бруто — пряме страхування та прийняте перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані з договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування та напряму перестраховання. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0210– C0280/R1620	Отримані претензії частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0210– C0280/R1700	Отримані претензії нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼M1		
C0210– C0280/R1710	Зміни в інших технічних резервах бруто — пряме страхування та прийняте перестраховання	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування та напряму перестраховання бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення.

		якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0210– C0280/R1720	Зміни в інших технічних резервах — частка перестраховиків	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у змінах в інших технічних резервах. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0210– C0280/R1800	Зміни в інших технічних резервах — нетто	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-зміни в інших технічних резервах, пов'язані із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
▼В		
C0210– C0280/R1900	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані групою протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0300/R1410– R1900	Усього	Підсумок різних позицій стосовно всіх напрямів діяльності (життя), як визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
C0300/R2500	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0300/R2600	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат
C0210– C0280/R2700	Загальна викупна сума	Ця сума становить загальну викупну суму за договорами, достроково розірваними протягом року. Цю суму також включають до отриманих претензій (позиція R1610).

S.05.02 — Премії, претензії та витрати за країнами

Загальні коментарі:

▼ M2

Ця секція стосується щорічного подання інформації щодо груп. Від страхових та перестрахових компаній, страхових холдингових компаній або фінансових холдингових компаній змішаного типу не вимагається подання форми S.05.02.01 з додатка I, якщо на країну розташування головного офісу припадає 90% або більше від загальних виписаних премій бруто.

▼ M1

Цю форму подають із дотриманням стандартів бухгалтерської звітності, тобто місцевих ЗПБО або МСФЗ, якщо їх прийнято як місцеві ЗПБО. Ця форма повинна відображати інформацію за період із початку року до поточної дати. Компанія повинна використовувати ту саму базу визнання та оцінювання, що й для опублікованих фінансових звітів, тому нове визнання чи повторне оцінювання не вимагаються, крім випадків, коли необхідно виконати розбивку на інвестиційні договори та договори страхування, якщо це застосовно у фінансових звітах. Ця форма охоплює всі напрями страхової діяльності, незважаючи на те, що у фінансових звітах може бути застосовна інша розбивка на інвестиційні договори та договори страхування.

▼ B

Ця форма охоплює лише напрями страхування та перестраховування, які підлягають відображенню в консолідованих фінансових звітах.

Використовують такі критерії класифікації за країнами:

- Інформацію з розбивкою за країнами подають стосовно п'яти країн, на які припадає найбільша сума виписаних премій бруто, на додаток до країни розташування головного офісу, або стосовно країн, на які припадає 90% від загальних виписаних премій бруто;
- У межах напрямку прямого страхування стосовно напрямів діяльності, які визначено в додатку I до Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, інформацію про «Страхування медичних витрат», «Страхування від втрати доходу», «Страхування від нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань», «Страхування майна від пожежі та іншої шкоди» та «Страхування кредитів і порук» зазначають із розбивкою за країнами розташування ризику, які визначено у статті 13(13) Директиви 2009/138/ЄС;
- У межах напрямку прямого страхування стосовно всіх інших напрямів діяльності, інформацію зазначають із розбивкою за країнами, в яких укладено договір;
- Стосовно пропорційного та непропорційного перестраховування інформацію зазначають із розбивкою за країнами розташування компанії-цедента.

Для цілей цієї форми «країна, в якій укладено договір» означає:

- (e) Країну осідку страхової компанії (країну розташування головного офісу), якщо договір не продано через філію або шляхом реалізації свободи надання послуг;
 - (f) Країну розташування філії (країна місцезнаходження), якщо договір продано через філію;
 - (g) Країну, в якій було нотифіковано свободу надання послуг (країна місцезнаходження), якщо договір було продано шляхом реалізації свободи надання послуг.
 - (h) У разі використання послуг посередника або в будь-яких інших ситуаціях це а), b) або c) залежно від того, хто продав договір.
-

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
Зобов'язання за страхуванням та перестрахованням за напрямом «крім життя»		
C0020– C0060/R0010	5 найбільших країн (за сумою виписаних премій брутто) — зобов'язання за напрямом «крім життя»	Укажіть код альфа-2 країн, стосовно яких подають інформацію про зобов'язання за напрямом «крім життя», згідно з ISO 3166-1.
C0080– C0140/R0110	Виписані премії брутто — пряме страхування	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прямого страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0120	Виписані премії брутто — прийняте пропорційне перестраховання	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прийнятого пропорційного перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0130	Виписані премії брутто — прийняте непропорційне перестраховання	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напрямку прийнятого непропорційного перестраховання, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0140	Виписані премії — частка перестраховиків	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії брутто складають усі суми, передані перестраховикам у фінансовому році у зв'язку з

		договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0080– C0140/R0200	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0080– C0140/R0210	Виписані премії — брутто пряме страхування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування.
C0080– C0140/R0220	Зароблені премії — брутто прийняте пропорційне перестрахування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого пропорційного перестрахування.
C0080– C0140/R0230	Зароблені премії — брутто прийняте непропорційне перестрахування	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прийнятого непропорційного перестрахування.
C0080– C0140/R0240	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у виписаних преміях брутто мінус зміна в частці перестраховиків у резерві незароблених премій.
C0080– C0140/R0300	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій брутто мінус зміна в брутто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0080– C0140/R0310	Отримані претензії брутто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати

	— пряме страхування	за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0320	Отримані претензії бруто — прийняте пропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого пропорційного перестраховання. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0330	Отримані претензії бруто — прийняте непропорційне перестраховання	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках прийнятого непропорційного перестраховання. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0340	Отримані претензії — частка перестраховиків	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає частку перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0080– C0140/R0400	Отримані претензії — нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.

▼M1

C0080– C0140/R0410	Зміни в інших технічних резервах — брутто — пряме страхування	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пряме страхування брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0080– C0140/R0420	Зміни в інших технічних резервах — брутто — пропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під пропорційне прийняте перестраховання брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0080– C0140/R0430	Зміни в інших технічних резервах — брутто — непропорційне прийняте перестраховання	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах під непропорційне прийняте перестраховання брутто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0080– C0140/R0440	Зміни в інших технічних резервах — частка перестраховиків	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із сумами, переданими перестраховиком. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0080– C0140/R0500	Зміни в інших технічних резервах — нетто	Зміни в інших технічних резервах, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: нетто-сума змін в інших технічних резервах становлять суму наряду прямого страхування та

		<p>напряму прийнятого перестраховання, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.</p> <p>У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).</p>
▼ В		
C0080– C0140/R0550	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані групою протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0140/R1200	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямками діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0140/R1300	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат за країнами, охопленими цією формою.
Зобов'язання за страхуванням життя		
C0160– C0200/R1400	5 найбільших країн (за сумою виписаних премій бруто) — зобов'язання за страхуванням життя	Укажіть код альфа-2 країн, стосовно яких подають інформацію про зобов'язання за напрямом «життя», згідно з ISO 3166-1.
C0220– C0280/R1410	Виписані премії — бруто	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії бруто складають усі суми, належні до виплати у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, у рамках напряму діяльності бруто, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0220– C0280/R1420	Виписані премії — частка	Означення терміна «виписані премії», яке міститься в положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС,

	перестраховиків	якщо застосовно: виписані премії бруто складають усі суми, передані перестраховикам та які підлягають виплаті у фінансовому році у зв'язку з договорами страхування, навіть якщо такі суми повністю або частково стосуються майбутнього фінансового року.
C0220– C0280/R1500	Виписані премії — нетто	Означення терміна «виписані премії» міститься у положеннях про сферу застосування Директиви 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: виписані премії нетто становлять суму напряму прямого страхування та напряму прийнятого перестрахування, зменшену на суму, передану перестраховим компаніям.
C0220– C0280/R1510	Зароблені премії — бруто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій бруто мінус зміна в бруто-резерві незароблених премій, пов'язаних із напрямом прямого страхування та напрямом прийнятого перестрахування бруто.
C0220– C0280/R1520	Зароблені премії — частка перестраховиків	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у виписаних преміях бруто мінус зміна в частці перестраховиків у резерві незароблених премій.
C0220– C0280/R1600	Зароблені премії — нетто	Означення терміна «зароблені премії» міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це сума виписаних премій бруто мінус зміна в бруто-резерві незароблених премій, пов'язаних із сумою напряму прямого страхування та напрямом прийнятого перестрахування, зменшена на суму, передану перестраховим компаніям.
C0220– C0280/R1610	Отримані претензії — бруто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році за договорами страхування, у рамках напряму прямого страхування та напряму перестрахування бруто. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0220–	Отримані	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві

C0280/R1620	претензії частка перестраховиків	—91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у сумі виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
C0220– C0280/R1700	Отримані претензії нетто	Претензії, отримані у звітному періоді, як визначено в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: термін «отримані претензії» означає суму виплачених претензій та зміни в резерві під виплати за претензіями у фінансовому році, що пов'язані із сумою наряду прямого страхування та наряду прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. Сюди не входять витрати на управління претензіями та рух у резервах витрат на управління претензіями.
▼ M1		
C0220– C0280/R1710	Зміни в інших технічних резервах бруто	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язаних із договорами страхування, у рамках наряду прямого страхування та наряду перестраховання бруто. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
C0220– C0280/R1720	Зміни в інших технічних резервах частка перестраховиків	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це частка перестраховиків у змінах в інших технічних резервах. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною, або від'ємне значення, якщо зміна є додатною.
C0220– C0280/R1800	Зміни в інших технічних резервах нетто	Означення змін в інших технічних резервах міститься в Директиві 91/674/ЄЕС, якщо застосовно: це зміни в інших технічних резервах, пов'язані із сумою наряду прямого

		страхування та напряму прийнятого перестраховання, зменшеною на суму, передану перестраховим компаніям. У цій позиції відображають додатне значення, якщо зміна є від'ємною (зменшення інших технічних резервів, що призводить до утворення прибутку), або від'ємне значення, якщо зміна є додатною (збільшенні інших технічних резервів, що призводить до утворення збитку).
▼В		
C0220– C0280/R1900	Зазнані витрати	Усі технічні витрати, зазанані групою протягом звітного періоду, накопичувальний підсумок.
C0280/R2500	Інші витрати	Інші технічні витрати, які не входять до складу зазначених вище витрат і не розбиті за напрямами діяльності. Сюди не входять нетехнічні витрати, такі як податки, процентні витрати, збитки від відчуження тощо.
C0280/R2600	Загальні витрати	Сума всіх технічних витрат за країнами, охопленими цією формою.

S.22.01 — Вплив заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

Ця форма застосовна, якщо будь-яка з компаній, яка входить до сфери нагляду за групою, використовує принаймні один захід із надання довгострокових гарантій або перехідний захід.

У цій формі відображають вплив на фінансові позиції у випадках, коли не використовують жоден перехідний захід, а значення кожного із заходів із надання довгострокових гарантій або перехідних заходів встановлено на 0. Для цього застосовують покроковий підхід, при якому кожен перехідний захід та кожен захід із надання довгострокових гарантій враховують поодиноч без перерахунку впливу решти заходів після кожного кроку.

Вплив потрібно виражати додатнім значенням, якщо він спричинює збільшення суми відображуваної позиції, і від'ємним значенням, якщо він спричинює зменшення суми такої позиції (напр., якщо розмір НПК збільшується або якщо розмір власних коштів збільшується, відображають додатне значення).

У цій формі суми потрібно вказувати без урахування внутрішньогрупових операцій.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ

Технічні резерви

▼ М1

C0010/R0010	Сума із заходами надання довгострокових гарантій і перехідними заходами технічні резерви	Загальна сума технічних резервів бруто, включно із заходами з надання довгострокових гарантій та перехідними заходами.
C0030/R0010	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів технічні резерви	Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідних заходів. Ця сума становить різницю між технічними резервами без застосування перехідного вирахування з технічних резервів та технічними резервами із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0050/R0010	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки технічні резерви	Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між технічними резервами без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки та технічними резервами без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0010	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля технічні резерви	Сума корекції технічних резервів бруто у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між технічними резервами без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та технічними резервами без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.

C0090/R0100	Вплив корекції відповідності, встановлений на рівні нуля — прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НМРК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼B		
C0010/R0020	Сума із заходами надання довгострокових гарантій і перехідними заходами — основні власні кошти	Загальна сума основних власних коштів, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
C0030/R0020	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, розрахованими із урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
▼M1		
C0050/R0020	Вплив перехідного заходу щодо процентної	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.

	ставки — основні власні кошти	—Ця сума становить різницю між основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та основними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0020	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0020	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля — основні власні кошти	Сума корекції основних власних коштів у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та основними власними коштами, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼В		
C0010/R0050	Сума заходів надання довгострокових гарантій перехідними заходами прийнятні власні кошти.	із загальною сумою прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як норматив платоспроможності капіталу (НПК), розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.

	які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	
C0030/R0050	Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням заходів щодо технічних резервів перехідного вирахування. Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
▼M1		
C0050/R0050	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0050	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля	Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відобразити вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля.

	<p>прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p>	<p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.</p>
C0090/R0050	<p>Вплив корекції відповідності, встановлений на рівні нуля — прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК</p>	<p>Сума корекції прийнятних власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля.</p> <p>Ця сума становить різницю між прийнятними власними коштами, розрахованими з урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та прийнятними власними коштами, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК, з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.</p>
▼В		
C0010/R0090	<p>Сума заходів надання довгострокових гарантій перехідними заходами НПК</p>	<p>і Загальна сума НПК, розрахована з урахуванням технічних резервів, включно з корекціями у зв'язку із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.</p>
C0030/R0090	<p>Вплив перехідних заходів щодо технічних резервів НПК</p>	<p>Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням до технічних резервів перехідного вирахування.</p> <p>Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідного вирахування з технічних резервів, та з урахуванням технічних</p>

		резервів із застосуванням заходів із надання довгострокових гарантій та перехідних заходів.
▼M1		
C0050/R0090	Вплив перехідного заходу щодо процентної ставки — НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки. Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки, та НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування перехідних заходів щодо технічних резервів.
C0070/R0090	Вплив корекції на волатильність, встановлений на рівні нуля НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням корекції на волатильність. Ця сума повинна відображати вплив встановлення значення корекції на волатильність на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НПК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів та НПК з урахуванням технічних резервів без застосування перехідної корекції до строкової структури відповідної безризикової процентної ставки.
C0090/R0090	Вплив корекції на відповідність, встановлений на рівні нуля НПК	Сума корекції НПК у зв'язку із застосуванням корекції відповідності. Включає вплив встановлення значення корекції на волатильність та корекції відповідності на рівні нуля. Ця сума становить різницю між НПК, розрахованим із урахуванням технічних резервів без застосування корекції відповідності та без застосування всіх інших перехідних заходів, та НПК з урахуванням технічних резервів без корекції на волатильність та без інших перехідних заходів.
▼B		

S.23.01. Власні кошти

Загальні коментарі:

Ця секція стосується першого, щоквартального та щорічного подання інформації щодо груп.

Ця форма застосовна для всіх трьох методів розрахунку нормативу платоспроможності капіталу групи. Оскільки більшість позицій застосовні до тієї частини групи, яка охоплена методом 1, в інструкціях чітко визначені позиції, застосовні при використанні методу вирахування та агрегації — окремо або в поєднанні з методом 1.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
R0010/C0010	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — усього	Це загальний капітал у формі звичайних акцій, утримуваних прямо та непрямо (до вирахування власних акцій). Це загальний капітал у формі звичайних акцій групи, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня. Будь-який капітал у формі звичайних акцій, який не повністю відповідає цим критеріям, вважають капіталом у формі привілейованих акцій та класифікують відповідно, незалежно від їхнього опису або призначення.
R0010/C0020	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — необмежений капітал першого рівня	Це сума сплаченого капіталу у формі звичайних акцій, який відповідає критеріям для його класифікації як необмеженого капіталу першого рівня.
R0010/C0040	Капітал у формі звичайних акцій (власні акції бруто) — капітал другого рівня	Це сума затребуваного капіталу у формі звичайних акцій, який відповідає критеріям для його класифікації як капіталу другого рівня.
R0020/C0010	Недоступний, затребуваний, але не сплачений капітал у формі звичайних акцій на рівні групи — усього	Це загальна сума затребуваного, але не сплаченого капіталу у формі звичайних акцій, який вважають недоступним відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0020/C0020	Недоступний, затребуваний, але не	Це загальна сума затребуваного, але не сплаченого капіталу у формі звичайних акцій, який вважають

	соплачений капітал у формі звичайних акцій на рівні групи класифікації як необмежений капітал першого рівня	недоступним відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та який відповідає критеріям для його класифікації як необмеженого капіталу першого рівня.
R0020/C0040	Недоступний, затребуваний, але не сплачений капітал у формі звичайних акцій на рівні групи капіталу другого рівня	Це сума затребуваного, але не сплаченого капіталу у формі звичайних акцій, який вважають недоступним відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та який відповідає критеріям для його класифікації як капіталу другого рівня.
R0030/C0010	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій — усього	Це загальний рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня.
R0030/C0020	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій — необмежений капітал першого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаними зі звичайними акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня, оскільки він пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій, який вважають необмеженим капіталом першого рівня.
R0030/C0040	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій — капітал другого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаними зі звичайними акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із капіталом у формі звичайних акцій, який вважають капіталом другого рівня.
R0040/C0010	Початкові кошти, членські внески або еквівалентні основні кошти для спільних компаній та компаній типу спільних, власні кошти для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня.	Початкові кошти, членські внески або еквівалентні основні кошти для спільних компаній та компаній типу спільних, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу першого рівня або другого рівня.

	компаній типу спільних — усього	
R0040/C0020	Початкові кошти. Це сума початкових коштів, членських внесків або членські внески або еквівалентних основних власних коштів для спільних еквівалентні основні компаній та компаній типу спільних, які повністю власні кошти для відповідають критеріям для їх класифікації як елементів спільних компаній та необмеженого капіталу першого рівня. компаній типу спільних — необмежений капітал першого рівня	
R0040/C0040	Початкові кошти. Це сума початкових коштів, членських внесків або членські внески або еквівалентних основних власних коштів для спільних еквівалентні основні компаній та компаній типу спільних, які відповідають власні кошти для критеріям для їх класифікації як елементів капіталу спільних компаній та другого рівня. компаній типу спільних — капітал другого рівня	
R0050/C0010	Субординовані спільні членські рахунки — усього	Це загальна сума субординованих спільних членських рахунків, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0050/C0030	Субординовані спільні членські рахунки — обмежений капітал першого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0050/C0040	Субординовані спільні членські рахунки — капітал другого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0050/C0050	Субординовані спільні членські рахунки — капітал третього рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.

	рахунки — капітал третього рівня	капіталу третього рівня.
R0060/C0010	Недоступні субординовані спільні членські рахунки на рівні групи — усього	Це загальна сума субординованих спільних членських рахунків, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0060/C0030	Недоступні субординовані спільні членські рахунки на рівні групи — обмежений капітал першого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0060/C0040	Недоступні субординовані спільні членські рахунки на рівні групи — капітал другого рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0060/C0050	Недоступні субординовані спільні членські рахунки на рівні групи — капітал третього рівня	Це сума субординованих спільних членських рахунків, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0070/C0010	Надлишкові кошти — усього	Це загальна сума надлишкових коштів, які підпадають під дію статті 91(2) Директиви 2009/138/ЄС.
R0070/C0020	Надлишкові кошти — необмежений капітал першого рівня	Це надлишкові кошти, які підпадають під дію статті 91(2) Директиви 2009/138/ЄС та відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0080/C0010	Недоступні надлишкові кошти на	Це загальна сума надлишкових коштів, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви

	рівні групи — усього	2009/138/ЄС.
R0080/C0020	Недоступні надлишкові кошти на рівні групи — необмежений капітал першого рівня	Це сума надлишкових коштів, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0090/C0010	Привілейовані акції — усього	Це загальна сума випущених привілейованих акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0090/C0030	Привілейовані акції — обмежений капітал першого рівня	Це сума випущених привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0090/C0040	Привілейовані акції — капітал другого рівня	Це сума випущених привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0090/C0050	Привілейовані акції — капітал третього рівня	Це сума випущених привілейованих акцій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0100/C0010	Недоступні привілейовані акції на рівні групи — усього	Це загальна сума привілейованих акцій, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0100/C0030	Недоступні привілейовані акції на рівні групи — обмежений капітал першого рівня	Це сума привілейованих акцій, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0100/C0040	Недоступні привілейовані акції на рівні групи — капітал другого рівня	Це сума привілейованих акцій, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0100/C0050	Недоступні	Це сума привілейованих акцій, які вважають

	привілейовані акції на рівні групи — капітал третього рівня	недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0110/C0010	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — усього	Це загальний рахунок премій за акціями, пов'язаний із капіталом у формі привілейованих акцій, які повністю відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, капіталу другого рівня або третього рівня.
R0110/C0030	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — першого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня, оскільки він пов'язаний із обмежений капітал привілейованими акціями, які вважають елементами першого рівня обмеженого капіталу першого рівня.
R0110/C0040	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — капітал другого рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із привілейованими акціями, які вважають елементами капіталу другого рівня.
R0110/C0050	Рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями — капітал третього рівня	Це сума рахунку премій за акціями, який пов'язаний із привілейованими акціями, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня, оскільки він пов'язаний із привілейованими акціями, які вважають елементами капіталу третього рівня.
R0120/C0010	Недоступний рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями, на рівні групи — усього	Це загальна сума рахунку премій за акціями, пов'язаного з привілейованими акціями, який вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0120/C0030	Недоступний рахунок премій за акціями, пов'язаний із привілейованими акціями, який вважають недоступними	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаного з привілейованими акціями, який вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та

	привілейованими акціями, на рівні групи — обмежений капітал першого рівня	який відповідає критеріям для його класифікації як елемента обмеженого капіталу першого рівня.
R0120/C0040	Недоступний рахунок премій за акціями, привілейованими акціями, який вважають недоступними пов'язаний відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та привілейованими акціями, який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу другого рівня.	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаного з привілейованими акціями, який вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та привілейованими акціями, який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу другого рівня.
R0120/C0050	Недоступний рахунок премій за акціями, привілейованими акціями, який вважають недоступними пов'язаний відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та привілейованими акціями, який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу третього рівня.	Це сума рахунку премій за акціями, пов'язаного з привілейованими акціями, який вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та привілейованими акціями, який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу третього рівня.
R0130/C0010	Реконсильційний резерв — усього	Загальний реконсильційний резерв складають резерви (напр., нерозподілений прибуток) без урахування корекцій (напр., відокремлені фонди). Він виникає переважно через різниці між бухгалтерською оцінкою та оцінкою згідно зі статтею 75 Директиви 2009/138/ЄС.
R0130/C0020	Реконсильційний резерв — необмежений капітал першого рівня	Реконсильційний резерв складають резерви (напр., нерозподілений прибуток) без урахування корекцій (напр., відокремлені фонди). Він виникає переважно через різниці між бухгалтерською оцінкою та оцінкою згідно з Директивою 2009/138/ЄС.
R0140/C0010	Субординовані зобов'язання — усього	Це загальна сума субординованих зобов'язань.
R0140/C0030	Субординовані зобов'язання —	Це сума субординованих зобов'язань, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого

	обмежений капітал першого рівня	капіталу першого рівня.
R0140/C0040	Субординовані зобов'язання капітал другого рівня	Це сума субординованих зобов'язань, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0140/C0050	Субординовані зобов'язання капітал третього рівня	Це сума субординованих зобов'язань, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0150/C0010	Недоступні субординовані зобов'язання на рівні групи — усього	Це загальна сума субординованих зобов'язань, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0150/C0030	Недоступні субординовані зобов'язання на рівні групи — обмежений капітал першого рівня	Це сума субординованих зобов'язань, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0150/C0040	Недоступні субординовані зобов'язання на рівні групи — капітал другого рівня	Це сума субординованих зобов'язань, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0150/C0050	Недоступні субординовані зобов'язання на рівні групи — капітал третього рівня	Це сума субординованих зобов'язань, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0160/C0010	Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто — усього	Це загальна сума відстрочених податкових активів нетто.

R0160/C0050	Сума, що дорівнює вартості відстрочених податкових активів нетто — капітал третього рівня	Це сума відстрочених податкових активів нетто, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0170/C0010	Сума, що дорівнює вартості недоступних відстрочених податкових активів нетто на рівні групи — усього	Це загальна сума відстрочених податкових активів нетто, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0170/C0050	Сума, що дорівнює вартості недоступних відстрочених податкових активів нетто на рівні групи — капітал третього рівня	Це сума відстрочених податкових активів нетто, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0180/C0010	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище	Це загальна сума статей основних власних коштів, які не визначені вище та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0020	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище необмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0030	Інші статті власних коштів, схвалені	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як

	наглядовим органом елементів обмеженого капіталу першого рівня та які як основні власні кошти, не зазначені вище — обмежений капітал першого рівня	отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0040	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище — капітал другого рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0180/C0050	Інші статті власних коштів, схвалені наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище — капітал третього рівня	Це сума статей основних власних коштів, які не визначені вище, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня та які отримали схвалення з боку наглядового органу.
R0190/C0010	Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, всього	Це загальна сума власних коштів, пов'язаних із іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0190/C0020	Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, всього	Це сума власних коштів, пов'язаних із іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.

	вище, елементи необмеженого капіталу першого рівня	
R0190/C0030	Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями, основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються схиаленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, елементи обмеженого капіталу першого рівня	Це сума власних коштів, пов'язаних із іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0190/C0040	Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями, основні власні кошти, не зазначені вище, капітал другого рівня	Це сума власних коштів, пов'язаних із іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0190/C0050	Недоступні власні кошти, пов'язані з іншими статтями, основні власні кошти, не зазначені вище, капітал третього рівня	Це сума власних коштів, пов'язаних із іншими статтями власних коштів, схваленими наглядовим органом як основні власні кошти, не зазначені вище, які вважаються недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0200/C0010	Частки меншості на рівні групи (якщо для цілей звітування їх не	Це загальні частки меншості в групі, щодо якої подають звітність. Цей рядок заповнюють, якщо частки меншості

	включають до іншої статті власних коштів) — усього	не включено до інших статей основних власних коштів (ОВК) (тобто частки меншості двічі не враховують).
R0200/C0020	Частки меншості на рівні групи (якщо для цілей звітування їх включають до іншої статті власних коштів) — необмежений капітал першого рівня	Це сума часток меншості в групі, щодо якої подають звітність, які відповідають критеріям для їх класифікації деяких елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0200/C0030	Частки меншості на рівні групи (якщо для цілей звітування їх включають до іншої статті власних коштів) — обмежений капітал першого рівня	Це сума часток меншості в групі, щодо якої подають звітність, які відповідають критеріям для їх класифікації деяких елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0200/C0040	Частки меншості на рівні групи (якщо для цілей звітування їх включають до іншої статті власних коштів) — капітал другого рівня	Це сума часток меншості в групі, щодо якої подають звітність, які відповідають критеріям для їх класифікації деяких елементів капіталу другого рівня.
R0200/C0050	Частки меншості на рівні групи (якщо для цілей звітування їх включають до іншої статті власних коштів) — капітал третього рівня	Це сума часток меншості в групі, щодо якої подають звітність, які відповідають критеріям для їх класифікації деяких елементів капіталу третього рівня.
R0210/C0010	Недоступні частки	Це загальна сума часток меншості, які вважають

	меншості на рівні групи — усього	недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0210/C0020	Недоступні частки меншості на рівні групи — необмежений капітал першого рівня	Це сума часток меншості, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0210/C0030	Недоступні частки меншості на рівні групи — обмежений капітал першого рівня	Це сума часток меншості, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0210/C0040	Недоступні частки меншості на рівні групи — капітал другого рівня	Це сума часток меншості, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0210/C0050	Недоступні частки меншості на рівні групи — капітал третього рівня	Це сума часток меншості, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсильційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II		
R0220/C0010	Власні кошти з фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсильційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до	Це загальна сума статей власних коштів із фінансових звітів, які не повинні бути представлені як реконсильційний резерв та які не відповідають критеріям для їх класифікації як власні кошти відповідно до Директиви про платоспроможність II. Такими статтями власних коштів є або: і) статті, які входять до переліку статей власних коштів, але не відповідають критеріям класифікації або перехідним положенням; або

	Директиви про і) статті, призначені для функціонування в якості власних платоспроможність II коштів, які не входять до переліку статей власних коштів, — усього	не були схвалені наглядовим органом та не відображені в балансі як зобов'язання. Субординовані зобов'язання, які не кваліфікують як основні власні кошти, тут не відображають, а відображають у балансі (форма S.02.01) як субординовані зобов'язання, які не кваліфікують як основні власні кошти.
Вирахування		
R0230/C0010	Вирахування часток участі в інших фінансових компаніях, у тому числі нерегульованих компаніях, які здійснюють фінансову діяльність — усього	Це загальне вирахування часток участі в кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніях із управління UCITS, установах професійного пенсійного забезпечення, нерегульованих фінансових суб'єктах, які здійснюють фінансову діяльність, включно з частками участі, які вираховують відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС. Такі частки участі вираховують із основних власних коштів і додають знову як власні кошти, згідно з відповідними секторальними правилами, до рядків R0410–R0440, спрощуючи, таким чином, розрахунок коефіцієнтів НПК без урахування інших суб'єктів фінансового сектора та з їх урахуванням.
R0230/C0020	Вирахування часток участі в інших фінансових компаніях, у тому числі нерегульованих компаніях, які здійснюють фінансову діяльність — необмежений	Це вирахування часток участі в кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніях із управління (UCITS), установах професійного пенсійного забезпечення, нерегульованих фінансових суб'єктах, які здійснюють фінансову діяльність, включно з частками участі, які вираховують відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС (відображають окремо в рядку R0240).

	капітал першого рівня	Такі частки участі вираховують із основних власних коштів і додають знову як власні кошти, згідно з відповідними секторальними правилами, до рядків R0410–R0440, спрощуючи, таким чином, розрахунок коефіцієнтів НПК без урахування інших суб'єктів фінансового сектора та з їх урахуванням — необмежений капітал першого рівня.
R0230/C0030	Вирахування часток участі в інших фінансових компаніях, у тому числі нерегульованих компаніях, які здійснюють фінансову діяльність — обмежений капітал першого рівня	Це вирахування часток участі в кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніях із управління UCITS, установах професійного пенсійного забезпечення, нерегульованих фінансових суб'єктах, які здійснюють фінансову діяльність, включно з частками участі, які вираховують відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС. Такі частки участі вираховують із основних власних коштів і додають знову як власні кошти, згідно з відповідними секторальними правилами, до рядків R0410–R0440, спрощуючи, таким чином, розрахунок коефіцієнтів НПК без урахування інших суб'єктів фінансового сектора та з їх урахуванням — обмежений капітал першого рівня.
R0230/C0040	Вирахування часток участі в інших фінансових компаніях, у тому числі нерегульованих компаніях, які здійснюють фінансову діяльність — капітал другого рівня	Це вирахування часток участі в кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніях із управління UCITS, установах професійного пенсійного забезпечення, нерегульованих фінансових суб'єктах, які здійснюють фінансову діяльність, включно з частками участі, які вираховують відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС. Такі частки участі вираховують із основних власних коштів і додають знову як власні кошти, згідно з відповідними секторальними правилами, до рядків R0410–R0440, спрощуючи, таким чином, розрахунок коефіцієнтів НПК без урахування інших суб'єктів

		фінансового сектора та з їх урахуванням — капітал другого рівня.
R0240/C0010	відрахування згідно зі статтею 228 Директиви 2009/138/ЄС — усього	Це загальна вартість часток участі, вирахованих відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС, як частина вартості, відображеної в рядку R0230 — усього
R0240/C0020	відрахування згідно зі статтею 228 Директиви 2009/138/ЄС — необмежений капітал першого рівня	Це вартість часток участі, вирахованих відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС, як частина вартості, відображеної в рядку R0230 — необмежений капітал першого рівня
R0240/C0030	відрахування згідно зі статтею 228 Директиви 2009/138/ЄС — обмежений капітал першого рівня	Це вартість часток участі, вирахованих відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС, як частина вартості, відображеної в рядку R0230 — обмежений капітал першого рівня
R0240/C0040	відрахування згідно зі статтею 228 Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це вартість часток участі, вирахованих відповідно до параграфу 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС, як частина вартості, відображеної в рядку R0230 — капітал другого рівня
R0250/C0010	Вирахування часток участі за відсутності інформації (стаття 229) — усього	Це загальне вирахування часток участі у пов'язаних компаніях у випадку відсутності інформації, необхідної для розрахунку платоспроможності групи, відповідно до статті 229 Директиви 2009/138/ЄС.
R0250/C0020	Вирахування часток участі за відсутності інформації (стаття 229) — необмежений капітал першого рівня	Це вирахування часток участі у пов'язаних компаніях у випадку відсутності інформації, необхідної для розрахунку платоспроможності групи, відповідно до статті 229 Директиви 2009/138/ЄС — необмежений капітал першого рівня.
R0250/C0030	Вирахування часток	Це вирахування часток участі у пов'язаних компаніях у

	участі за відсутності інформації	випадку відсутності інформації, необхідної для розрахунку платоспроможності групи, відповідно до статті 229 Директиви 2009/138/ЄС — обмежений капітал першого рівня.
R0250/C0040	Вирахування часток участі за відсутності інформації (стаття 229)	Це вирахування часток участі у пов'язаних компаніях у випадку відсутності інформації, необхідної для розрахунку платоспроможності групи, відповідно до статті 229 Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня.
R0250/C0050	Вирахування часток участі за відсутності інформації (стаття 229)	Це вирахування часток участі у пов'язаних компаніях у випадку відсутності інформації, необхідної для розрахунку платоспроможності групи, відповідно до статті 229 Директиви 2009/138/ЄС — капітал третього рівня.
R0260/C0010	Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — усього	Це загальне вирахування часток участі в пов'язаних компаніях, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів.
R0260/C0020	Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — необмежений капітал першого рівня	Це вирахування часток участі в пов'язаних компаніях, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — необмежений капітал першого рівня.
R0260/C0030	Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів —	Це вирахування часток участі в пов'язаних компаніях, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — обмежений капітал першого рівня.

	обмежений капітал першого рівня	
R0260/C0040	Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — капітал другого рівня	Це вирахування часток участі в пов'язаних компаніях, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — капітал другого рівня.
R0260/C0050	Вирахування часток участі, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — капітал третього рівня	Це вирахування часток участі в пов'язаних компаніях, включених методом вирахування та агрегації, в разі поєднання методів — капітал третього рівня.
R0270/C0010	Загальні статті недоступних власних коштів — усього	Це загальна сума статей недоступних власних коштів.
R0270/C0020	Загальні статті недоступних власних коштів — необмежений капітал першого рівня	Це сума статей недоступних власних коштів, які є елементами необмеженого капіталу першого рівня.
R0270/C0030	Загальні статті недоступних власних коштів — обмежений капітал першого рівня	Це сума статей недоступних власних коштів, які є елементами обмеженого капіталу першого рівня.
R0270/C0040	Загальні статті недоступних власних коштів — капітал другого рівня	Це сума статей недоступних власних коштів, які є елементами капіталу другого рівня.
R0270/C0050	Загальні статті недоступних власних коштів	Це сума статей недоступних власних коштів, які є елементами капіталу третього рівня.

	коштів — капітал третього рівня	
R0280/C0010	Загальні вирахування — усього	Це загальна сума вирахувань, не віднесених до реконсиляційних резервів.
R0280/C0020	Загальні вирахування — необмежений капітал першого рівня	Це сума вирахувань із необмеженого капіталу першого рівня, не віднесених до реконсиляційних резервів.
R0280/C0030	Загальні вирахування — обмежений капітал першого рівня	Це сума вирахувань із обмеженого капіталу першого рівня, не віднесених до реконсиляційних резервів.
R0280/C0040	Загальні вирахування — капітал другого рівня	Це сума вирахувань із капіталу другого рівня, не віднесених до реконсиляційних резервів.
R0280/C0050	Загальні вирахування — капітал третього рівня	Це сума вирахувань із капіталу третього рівня, не віднесених до реконсиляційних резервів.
Загальні основні власні кошти після вирахувань		
R0290/C0010	Загальні основні власні кошти після вирахувань — усього	Це загальна сума статей основних власних коштів після вирахувань.
R0290/C0020	Загальні основні власні кошти після вирахувань — необмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів після вирахувань, які відповідають критеріям для їх — класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0290/C0030	Загальні основні власні кошти після вирахувань — обмежений капітал першого рівня	Це сума статей основних власних коштів після корекції, яка відповідає критеріям для їх класифікації як елементів — обмеженого капіталу першого рівня.
R0290/C0040	Загальні основні	Це сума статей основних власних коштів після корекції,

	власні кошти після якого відповідає критеріям для їх класифікації як капіталу вираховань — капітал другого рівня.	
R0290/C0050	Загальні основні власні кошти після якого відповідає критеріям для їх класифікації як капіталу вираховань — капітал третього рівня.	Це сума статей основних власних коштів після корекції.
Додаткові власні кошти		
R0300/C0010	Несплачений незатребуваний капітал у формі звичайних акцій, що підлягають викупу на вимогу — усього	та Це загальна сума випущеного капіталу у формі звичайних акцій, який не затребувано та не сплачено, але який підлягає викупу на вимогу.
R0300/C0040	Несплачений незатребуваний капітал у формі звичайних акцій, що підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	та Це сума випущеного капіталу у формі звичайних акцій, який не затребувано та не сплачено, але який підлягає викупу на вимогу та який відповідає критеріям для його класифікації як елемента капіталу другого рівня.
R0310/C0010	Несплачені незатребувані початкові кошти основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу — усього	та Це загальна сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних статей основних власних коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу.
R0310/C0040	Несплачені незатребувані	та Це сума початкових коштів, членських внесків або еквівалентних статей основних власних коштів для

	початкові кошти, спільних компаній та компаній типу спільних, які не членські внески або затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на еквівалентні статті вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації основних власних як елементів капіталу другого рівня.	
	коштів для спільних компаній та компаній типу спільних, що підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	
R0320/C0010	Несплачені та незатребувані привілейовані акції, що підлягають викупу на вимогу — усього	Це загальна сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу.
R0320/C0040	Несплачені та незатребувані привілейовані акції, що підлягають викупу на вимогу — капітал другого рівня	Це сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0320/C0050	Несплачені та незатребувані привілейовані акції, що підлягають викупу на вимогу — капітал третього рівня	Це сума привілейованих акцій, які не затребувано та не сплачено, але які підлягають викупу на вимогу та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0330/C0010	Юридично закріплене зобов'язання підписатися на субординовані зобов'язання та	Це загальна сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу.

	оплатити їх на вимогу — усього	
R0330/C0040	Юридично закріплене зобов'язання підписатися субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу — капітал другого рівня	Це сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0330/C0050	Юридично закріплене зобов'язання підписатися субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу — капітал третього рівня	Це сума юридично закріплених зобов'язань підписатися на субординовані зобов'язання та оплатити їх на вимогу, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0340/C0010	Акредитиви та гарантії згідно статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС — усього	Це загальна сума акредитивів та гарантій, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.
R0340/C0040	Акредитиви та гарантії згідно статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це сума акредитивів та гарантій, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів, які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0350/C0010	Акредитиви та гарантії, інші згідно	Це загальна сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня або третього рівня, крім тих, які

	статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС — усього	перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.
R0350/C0040	Акредитиви та гарантії, інші ніж згідно статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу з другого рівня, крім тих, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.
R0350/C0050	Акредитиви та гарантії, інші ніж згідно статтею 96(2) Директиви 2009/138/ЄС — капітал третього рівня	Це сума акредитивів та гарантій, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу з третього рівня, крім тих, які перебувають у довірчому управлінні незалежними управителями на користь страхових кредиторів та які надають кредитні установи, авторизовані відповідно до Директиви 2006/48/ЄС.
R0360/C0010	Додаткові членські внески згідно першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС — усього	Це загальна сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації судновласників або асоціації судновласників спільного типу зі змінними внесками, які страхують виключно ризики, перераховані в класах 6, 12 та 17 в частині А додатка І, можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців.
R0360/C0040	Додаткові членські внески згідно першим підпараграфом статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС — капітал другого рівня	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації судновласників або асоціації судновласників спільного типу зі змінними внесками, які страхують виключно ризики, перераховані в класах 6, 12 та 17 в частині А додатка І, можуть висувати проти своїх членів шляхом висунення вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців.
R0370/C0010	Додаткові членські	Це загальна сума будь-яких майбутніх претензій, які

	внески, інші ніжспільні асоціації або асоціації спільного типу зі змінними згідно з першим внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом підпараграфом висування вимоги сплати додаткових внесків протягом статті 96(3) наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому Директиви 2009/138/ підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС.	
R0370/C0040	Додаткові членські внески, інші ніжасоціації або асоціації спільного типу зі змінними згідно з першим внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом підпараграфом висування вимоги сплати додаткових внесків протягом статті 96(3) наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому Директиви 2009/138/ підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС, та які ЄС — капітал відповідають критеріям для їх класифікації як елементів другого рівня	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації або асоціації спільного типу зі змінними внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом висування вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому підпараграфі статті 96(3) Директиви 2009/138/ЄС, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0370/C0050	Додаткові членські внески, інші ніжасоціації або асоціації спільного типу зі змінними згідно з першим внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом підпараграфом висування вимоги сплати додаткових внесків протягом статті 96(3) наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому Директиви 2009/138/ підпараграфі статті 96(3) Рамкової директиви 2009/138/ЄС — капітал	Це сума будь-яких майбутніх претензій, які спільні асоціації або асоціації спільного типу зі змінними внесками можуть висувати проти своїх членів шляхом висування вимоги сплати додаткових внесків протягом наступних 12 місяців, крім тих, що описані в першому підпараграфі статті 96(3) Рамкової директиви 2009/138/ЄС, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0380/C0010	Недоступні додаткові власні кошти на рівні групи — усього	Це загальна сума додаткових власних коштів, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС.
R0380/C0040	Недоступні додаткові власні кошти на рівні групи — капітал другого рівня	Це сума додаткових власних коштів, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0380/C0050	Недоступні додаткові власні кошти на рівні групи — капітал третього рівня	Це сума додаткових власних коштів, які вважають недоступними відповідно до статті 222(2)–(5) Директиви 2009/138/ЄС та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0390/C0010	Інші додаткові власні	Це загальна сума інших додаткових власних коштів.

	кошти — усього	
R0390/C0040	Інші додаткові власні кошти — капітал другого рівня	Це сума інших додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0390/C0050	Інші додаткові власні кошти — капітал третього рівня	Це сума інших додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
R0400/C0010	Додаткові власні кошти, усього	Це загальна сума статей додаткових власних коштів.
R0400/C0040	Додаткові власні кошти, усього — капітал другого рівня	Це сума статей додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0400/C0050	Додаткові власні кошти, усього — капітал третього рівня	Це сума статей додаткових власних коштів, які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.
Власні кошти з інших фінансових секторів		
Перераховані нижче позиції також застосовні в разі використання вирахувань та агрегації і поєднання методів		
R0410/C0010	Кредитні установи, інвестиційні фірми, фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними	Загальна сума власних коштів у кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких

	фондами, компанії з управління UCITS усього	недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0410/C0020	Кредитні установи, інвестиційні фірми, фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS — необмежений капітал першого рівня	Загальна сума власних коштів у кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — необмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0410/C0030	Кредитні установи, інвестиційні фірми, фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS — обмежений капітал першого рівня	Загальна сума власних коштів у кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — обмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0410/C0040	Кредитні установи, інвестиційні фірми, фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS — капітал другого рівня	Загальна сума власних коштів у кредитних установах, інвестиційних фірмах, фінансових установах, суб'єктах управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — капітал другого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних

		коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0420/C0010	Установи професійного пенсійного забезпечення усього	Загальна сума власних коштів в установах професійного пенсійного забезпечення за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0420/C0020	Установи професійного пенсійного забезпечення необмежений капітал першого рівня	Власні кошти в установах професійного пенсійного забезпечення за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — необмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0420/C0030	Установи професійного пенсійного забезпечення обмежений капітал першого рівня	Власні кошти в установах професійного пенсійного забезпечення за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — обмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0420/C0040	Установи професійного пенсійного забезпечення капітал другого рівня	Власні кошти в установах професійного пенсійного забезпечення за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — капітал другого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними галузевими правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.

R0420/C0050	Установи професійного пенсійного забезпечення капітал третього рівня	Власні кошти в установах професійного пенсійного забезпечення за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — капітал третього рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0430/C0010	Нерегульовані суб'єкти, що здійснюють фінансову діяльність — усього	Загальна сума власних коштів у нерегульованих суб'єктах, що здійснюють фінансову діяльність, за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0430/C0020	Нерегульовані суб'єкти, що здійснюють фінансову діяльність — необмежений капітал першого рівня	Власні кошти у нерегульованих суб'єктах, що здійснюють фінансову діяльність, за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — необмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0430/C0030	Нерегульовані суб'єкти, що здійснюють фінансову діяльність — обмежений капітал першого рівня	Власні кошти у нерегульованих суб'єктах, що здійснюють фінансову діяльність, за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — обмежений капітал першого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.

R0430/C0040	Нерегульовані суб'єкти, що здійснюють фінансову діяльність — капітал другого рівня	Власні кошти у нерегульованих суб'єктах, що здійснюють фінансову діяльність, за вирахуванням будь-яких відповідних внутрішньогрупових операцій — капітал другого рівня. Ці позиції також підлягають вирахуванню з будь-яких недоступних власних коштів згідно з відповідними секторальними правилами та вирахуванню з власних коштів згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0440/C0010	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів. Загальні власні кошти, вираховані в комірці R0240/C0010, знову відображають тут, але без урахування ВГО та після корекції на недоступні власні кошти згідно з відповідними секторальними правилами та після вирахування згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0440/C0020	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — необмежений капітал першого рівня	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — необмежений капітал першого рівня. Загальні власні кошти, вираховані в комірці R0230/C0010, знову відображають тут після корекції на недоступні власні кошти згідно з відповідними секторальними правилами та після вирахування згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0440/C0030	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — обмежений капітал першого рівня	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — обмежений капітал першого рівня. Загальні власні кошти, вираховані в комірці R0230/C0010, знову відображають тут після корекції на недоступні власні кошти згідно з відповідними секторальними правилами та після вирахування згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
R0440/C0040	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — капітал другого рівня	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — капітал другого рівня. Загальні власні кошти, вираховані в комірці R0230/C0010, знову відображають тут після корекції на недоступні власні кошти згідно з відповідними секторальними

		правилами та після вирахування згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
▼M1		
R0440/C0050	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — капітал третього рівня	Загальні власні кошти з інших фінансових секторів — капітал третього рівня. Загальні власні кошти, вираховані в комірці R0230/C0010, знову відображають тут після корекції на недоступні власні кошти згідно з відповідними секторальними правилами та після вирахування згідно з параграфом 2 статті 228 Директиви 2009/138/ЄС.
▼B		
Власні кошти при використанні методу вирахування та агрегації виключно або в поєднанні з методом 1		
R0450/C0010	Власні агреговані за допомогою вирахування агрегації поєднання методів усього	Кошти. Це загальні прийнятні власні кошти пов'язаних компаній, які потрібно додати для розрахунку агрегованих власних коштів при використанні методу вирахування та агрегації або поєднання методів, після вирахування недоступних власних коштів на рівні групи.
R0450/C0020	Власні агреговані за допомогою вирахування агрегації поєднання методів необмежений капітал першого рівня	Кошти. Це прийнятні власні кошти пов'язаних компаній, які класифікують як необмежений капітал першого рівня та які потрібно додати для розрахунку агрегованих власних коштів при використанні методу вирахування та агрегації або поєднання методів, після вирахування недоступних власних коштів на рівні групи.
R0450/C0030	Власні агреговані за допомогою вирахування агрегації	Кошти. Це прийнятні власні кошти пов'язаних компаній, які класифікують як обмежений капітал першого рівня та які потрібно додати для розрахунку агрегованих власних коштів при використанні методу вирахування та агрегації та

	поєднання методів — або поєднання методів, після вирахування недоступних обмежений капітал власних коштів на рівні групи. першого рівня
R0450/C0040	Власні кошти. Це прийнятні власні кошти пов'язаних компаній, які агреговані та класифікують як обмежений капітал другого рівня та які допомогою потрібно додати для розрахунку агрегованих власних вирахування та коштів при використанні методу вирахування та агрегації агрегації та або поєднання методів, після вирахування недоступних поєднання методів — власних коштів на рівні групи. капітал другого рівня
R0450/C0050	Власні кошти. Це прийнятні власні кошти пов'язаних компаній, які агреговані та класифікують як обмежений капітал третього рівня та які допомогою потрібно додати для розрахунку агрегованих власних вирахування та коштів при використанні методу вирахування та агрегації агрегації та або поєднання методів, після вирахування недоступних поєднання методів — власних коштів на рівні групи. капітал третього рівня
R0460/C0010	Власні кошти. Це загальні прийнятні власні кошти після вирахування агрегованих внутрішньогрупових операцій (ВГО) для розрахунку допомогою агрегованих прийнятних власних коштів групи. вирахування та Зазначена тут сума власних коштів не повинна включати агрегації та суму недоступних власних коштів та ВГО. поєднання методів, без урахування ВГО — усього
R0460/C0020	Власні кошти. Це прийнятні власні кошти після вирахування агрегованих внутрішньогрупових операцій для розрахунку допомогою агрегованих прийнятних власних коштів групи, які вирахування та класифікують як необмежений капітал першого рівня. агрегації та Зазначена тут сума власних коштів не повинна включати поєднання методів, суму недоступних власних коштів та ВГО. без урахування ВГО — необмежений

	капітал першого рівня	
R0460/C0030	Власні кошти, агреговані допомогою вирахування агрегації та поєднання методів без урахування ВГО — обмежений капітал першого рівня	Це прийнятні власні кошти після вирахування внутрішньогрупових операцій для розрахунку агрегованих прийнятних власних коштів групи, які класифікують як обмежений капітал першого рівня. Зазначена тут сума власних коштів не повинна включати суму недоступних власних коштів та ВГО.
R0460/C0040	Власні кошти, агреговані допомогою вирахування агрегації та поєднання методів без урахування ВГО — капітал другого рівня	Це прийнятні власні кошти після вирахування внутрішньогрупових операцій для розрахунку агрегованих прийнятних власних коштів групи, які класифікують як капітал другого рівня. Зазначена тут сума власних коштів не повинна включати суму недоступних власних коштів та ВГО.
R0460/C0050	Власні кошти, агреговані допомогою вирахування агрегації та поєднання методів без урахування ВГО — капітал третього рівня	Це прийнятні власні кошти після вирахування внутрішньогрупових операцій для розрахунку агрегованих прийнятних власних коштів групи, які класифікують як капітал третього рівня. Зазначена тут сума власних коштів не повинна включати суму недоступних власних коштів та ВГО.
R0520/C0010	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК	Це загальні власні кошти групи, які складають основні власні кошти після корекцій, плюс додаткові власні кошти, доступні для покриття консолідованого НПК групи, але без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації.

	групи (без урахування іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — усього	
R0520/C0020	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК (без урахування іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — необмежений капітал першого рівня	Це загальна сума власних коштів групи, що складаються з основних власних коштів після корекцій, доступних для покриття консолідованого НПК групи, але без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0520/C0030	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК групи (без урахування іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — обмежений капітал першого рівня	Це загальна сума власних коштів групи, що складаються з основних власних коштів після корекцій, доступних для покриття консолідованого НПК групи, але без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.

R0520/C0040	<p>Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації групи (без урахування іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — капітал другого рівня</p>	<p>Це загальна сума власних коштів групи, що складаються з основних власних коштів після корекцій плюс додаткові власні кошти, що доступні для покриття консолідованого НПК групи, але без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.</p>
R0520/C0050	<p>Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації групи (без урахування іншого фінансового сектору та компаній, включених методом вирахування та агрегації) — капітал третього рівня</p>	<p>Це загальна сума власних коштів групи, що складаються з основних власних коштів після корекцій плюс додаткові власні кошти, що доступні для покриття консолідованого НПК групи, але без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації, та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу третього рівня.</p>
R0530/C0010	<p>Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації мінімального</p>	<p>Це загальна сума власних коштів групи, які складаються з основних власних коштів після корекцій, доступні для покриття мінімального консолідованого НПК групи, без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації</p>

	консолідованого НПК групи — усього	
R0530/C0020	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації мінімального консолідованого НПК групи — необмежений капітал першого рівня	Це власні кошти групи, які складають основні власні кошти після корекцій, які доступні для покриття мінімального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як необмеженого капіталу першого рівня
R0530/C0030	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації мінімального консолідованого НПК групи — обмежений капітал першого рівня	Це власні кошти групи, які складають основні власні кошти після корекцій, які доступні для покриття мінімального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня
R0530/C0040	Загальні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації мінімального консолідованого НПК (групи) — капітал другого рівня	Це власні кошти групи, які складають основні власні кошти після корекцій, які доступні для покриття мінімального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня.
R0560/C0010	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх	Це загальна сума власних коштів групи, які є доступними для покриття консолідованого НПК групи (без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з

	<p>класифікації як компаній, включених методом вирахування та агрегації в консолідованого НПК</p> <p>групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — усього</p>	<p>межах установлених лімітів</p> <p>Для цілей прийнятності таких статей власних коштів консолідований НПК групи не обов'язково включає норматив розміру капіталу із інших фінансових секторів (стаття 336(с) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35).</p>
R0560/C0020	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — необмежений капітал першого рівня</p>	<p>Це власні кошти групи, які є доступними з огляду на ліміти, встановлені для покриття консолідованого НПК групи (без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.</p>
R0560/C0030	<p>Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та</p>	<p>Це власні кошти, які є доступними з огляду на ліміти, встановлені для покриття консолідованого НПК групи (без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.</p>

	агрегації) — обмежений капітал першого рівня	
R0560/C0040	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — капітал другого рівня	Це власні кошти, які є доступними з огляду на ліміти, встановлені для покриття консолідованого НПК групи (без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації та які відповідають критеріям для їх класифікації як капіталу другого рівня.
R0560/C0050	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації консолідованого НПК групи (без власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації) — капітал третього рівня	Це власні кошти, які є доступними з огляду на ліміти, встановлені для покриття консолідованого НПК групи (без урахування власних коштів із іншого фінансового сектору та з компаній, включених методом вирахування та агрегації та які відповідають критеріям для їх класифікації як капіталу третього рівня.
R0570/C0010	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх	Це загальні прийнятні доступні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як мінімального консолідованого НПК групи.

	класифікації як мінімального консолідованого НПК групи — усього	
R0570/C0020	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як мінімального консолідованого НПК групи — необмежений капітал першого рівня	Це прийнятні власні кошти групи, які доступні для покриття мінімального консолідованого НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.
R0570/C0030	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як мінімального консолідованого НПК групи — обмежений капітал першого рівня	Це прийнятні власні кошти групи, які доступні для покриття мінімального консолідованого НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів обмеженого капіталу першого рівня.
R0570/C0040	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як мінімального консолідованого НПК групи — капітал другого рівня	Це власні кошти групи, які доступні для покриття мінімального консолідованого НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів капіталу другого рівня
R0610/C0010	Мінімальний консолідований НПК	Мінімальний консолідований НПК групи, розрахований на основі консолідованих даних (метод 1) відповідно до

	групи	статті 230 або 231 Директиви про платоспроможність II 2009/138/ЄС (лише для частини групи, на яку поширюється метод 1).
R0650/C0010	Співвідношення між прийнятними власними коштами та мінімальним консолідованим НПК групи	Це коефіцієнт мінімальної платоспроможності, розрахований як загальні прийнятні власні кошти для покриття мінімального консолідованого НПК групи, поділені на мінімальний консолідований НПК групи (за вирахуванням інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації).
R0660/C0010	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК групи (включно з власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації)	Це загальні прийнятні власні кошти без урахування власних коштів із інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації, для покриття загального НПК групи.
R0660/C0020	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх класифікації як НПК групи (включно з власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації)	Це прийнятні власні кошти без урахування власних коштів із інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації, які призначені для покриття загального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів необмеженого капіталу першого рівня.

	необмежений капітал першого рівня	
R0660/C0030	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для класифікації як НПК групи (включно з власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації) — обмежений капітал першого рівня	Це прийнятні власні кошти без урахування власних коштів із інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації, які призначені для покриття загального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як елементів зобмеженого капіталу першого рівня
R0660/C0040	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для класифікації як НПК групи (включно з власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації) — капітал другого рівня	Це прийнятні власні кошти без урахування власних коштів із інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації, які призначені для покриття загального НПК групи та які відповідають критеріям для їх класифікації як капіталу другого рівня
R0660/C0050	Загальні прийнятні власні кошти, які відповідають критеріям для їх	Це прийнятні доступні власні кошти без урахування власних коштів із інших фінансових секторів та компаній, включених методом вирахування та агрегації, які призначені для покриття загального НПК групи та які

	<p>класифікації як НПК відповідають критеріям для їх класифікації як капіталу групи (включно з третього рівня власними коштами з іншого фінансового сектору та з компаній, включеними методом вирахування та агрегації) — капітал третього рівня</p>	
▼ M1		
R0680/C0010	НПК групи	НПК групи — це сума консолідованого НПК групи, розрахована відповідно до статті 336(a), (b), (c) та (d) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, та НПК для суб'єктів, включених методом вирахування та агрегації.
▼ B		
R0690/C0010	Співвідношення між прийнятними власними коштами та НПК групи, включно з іншими фінансовими секторами та компаніями, включеними методом вирахування та агрегації	Це коефіцієнт платоспроможності, розрахований як загальні прийнятні власні кошти для покриття НПК групи, поділені на НПК групи, включно з іншими фінансовими секторами та компаніями, включеними методом вирахування та агрегації
Реконсильційний резерв		
R0700/C0060	Переважаючі активи над зобов'язаннями	Це переважання активів над зобов'язаннями, відображеними в балансі відповідно до Директиви про платоспроможність II.
R0710/C0060	Власні акції (утримувані прямо та непрямо)	Це сума власних акцій, які прямо або непрямо утримують страхові або перестрахові компанії-учасниці, страхові непрямо)

		холдингові компанії або фінансові холдингові компанії змішаного типу та пов'язані компанії.
R0720/C0060	Передбачувані дивіденди, виплати та відрахування	Це передбачувані групою дивіденди, виплати та відрахування.
R0730/C0060	Інші статті основних власних коштів	Це статті основних власних коштів, включених до пунктів (a)(i)–(v) статті 69, статті 72(a) та статті 76(a), а також ті статті основних власних коштів, які схвалено наглядовим органом відповідно до статті 79 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0740/C0060	Корекція на обмежені власні кошти стосовно портфелів під відповідності та відокремлених фондів	Це загальна сума корекції реконсиляційного резерву у зв'язку з існуванням статей обмежених власних коштів стосовно відокремлених фондів та портфелів під корекцію відповідності на рівні групи.
R0750/C0060	Інші недоступні власні кошти	Це інші недоступні власні кошти пов'язаних компаній відповідно до статті 335(1)(d) та (f) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0760/C0060	Реконсиляційний резерв — усього	Це реконсиляційний резерв групи до вирахування часток участі.
R0770/C0060	Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «життя»	Реконсиляційний резерв включає суму, на яку активи переважають над зобов'язаннями та яка відповідає очікуваному прибутку, включеному в майбутні премії. Сума, відображена в цій комірці, стосується напряму діяльності групи «життя».
R0780/C0060	Очікувані прибутки, включені в майбутні премії — напрям «крім життя»	Реконсиляційний резерв включає суму, на яку активи переважають над зобов'язаннями та яка відповідає очікуваному прибутку, включеному в майбутні премії. Сума, відображена в цій комірці, стосується напряму діяльності групи «крім життя».
R0790/C00160	Загальні очікувані	Це загальна сума, розрахована як очікувані прибутки,

прибутки, включені в майбутні премії.	включені в майбутні премії.
майбутні премії	

S.25.01 — Норматив платоспроможності капіталу — стосовно груп за стандартною формулою

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

До звітності групи застосовні такі особливі вимоги:

- (a) Інформація до R0460 застосовна, якщо метод 1, визначений у статті 230 Директиви 2009/138/ЄС, використовують окремо або в поєднанні з методом 2, визначеним у статті 233 Директиви про платоспроможність II;
- (b) Якщо використовують поєднання методів, інформацію до R0460 подають лише стосовно частини групи, розрахованої з використанням методу 1, визначеного в статті 230 Директиви про платоспроможність II.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
R0010– R0050/ C0110	Норматив платоспроможності капіталу брутто	Сума брутто-нарахувань на капітал для кожного модуля ризиків, розрахована за стандартною формулою. Різниця між нетто-НПК та брутто-НПК — це показник майбутніх дискреційних виплат допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35. Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС, якщо застосовно. У цих комірках відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для відокремлених фондів (ВФ)/ портфелів під корекцію відповідності (ПКВ) на рівні суб'єкта.
R0060/C0110	Норматив платоспроможності капіталу брутто диверсифікація	Сума диверсифікаційних ефектів базисного НПК модулів брутто-ризиків, зумовлених застосуванням кореляційної матриці, визначеної в додатку IV Директиви 2009/138/ЄС.
R0070/C0110	Норматив платоспроможності капіталу брутто	Майбутні дискреційні виплати допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 стосовно

	ризик нематеріальними активами	ризиків за нематеріальними активами, становлять нуль при застосуванні стандартної формули.
R0100/C0110	Норматив платоспроможності капіталу брутто — базисний норматив платоспроможності капіталу	Сума базисного нормативу платоспроможності капіталу до врахування майбутніх дискреційних виплат допомоги відповідно до статті 205 Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35, розрахована за стандартною формулою. Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС. У цій комірці відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для ВФ/ПКВ на рівні суб'єкта. Цю суму розраховують як суму брутто-нарахувань на капітал стосовно кожного модуля ризиків за стандартною формулою, включно з корекцією на диверсифікаційний ефект за стандартною формулою.
R0030/►M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії — Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»	Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: — Збільшення суми ануїтетних виплат — Ніщо з перерахованого вище
R0040/►M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії — Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»	Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути використаний принаймні один із варіантів із переліку нижче: — Збільшення суми ануїтетних виплат — Стандартне відхилення через ризик за преміями за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Стандартне відхилення через ризик за брутто-преміями за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання

		<ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення через ризик за резервами за напрямом «здоров'я як крім життя», згаданий у секції 12 глави V розділу I Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35 — Ніщо з перерахованого вище <p>Якщо використовується більше ніж один специфічний параметр, їх потрібно наводити через коми.</p>
R0050/ ► M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії — Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»	<p>Визначає, які специфічні параметри компанії було використано для кожного модуля ризиків. Повинен бути використаний принаймні один із варіантів із переліку нижче:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення для ризику за преміями за напрямком «крім життя» — Стандартне відхилення для ризику за брутто-преміями за напрямком «крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховування — Стандартне відхилення для ризику за резервами за напрямком «крім життя» — Ніщо з перерахованого вище
R0010, R0030, R0040, R0050/ ► M1 C0120 ◀	Спрощення	<p>Визначає підмодулі ризиків для кожного модуля ризику, для якого було використано спрощений метод розрахунку.</p> <p>Якщо спрощені методи розрахунку використовувалися для більше ніж одного підмодуля ризику в рамках одного модуля ризику, значення потрібно наводити через коми.</p>
Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу		
R0130/C0100	Операційний ризик	Сума нормативу розміру капіталу для модуля операційних ризиків, розрахована за стандартною формулою.
R0140/C0100	Спроможність технічних резервів поглинати збитки	Сума корекції на спроможність технічних резервів поглинати збитки, розрахована за стандартною формулою. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0150/C0100	Спроможність відстрочених податків поглинати збитки	Сума корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, розрахована за стандартною формулою. Цю суму виражають від'ємним значенням.

R0160/C0100	Норматив розміру капіталу покриття діяльності здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами, встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.
R0200/C0100	Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.
R0210/C0100	Уже встановлена надбавка до капіталу	Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на дореферентну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних. Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2) Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.
▼ M1		
R0220/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Загальний норматив платоспроможності капіталу, включно з надбавками до капіталу. Сума нормативу платоспроможності капіталу для компаній за методом 1, який визначено у статті 230 Директиви 2009/138/ЄС. Вона включає всі компоненти консолідованого НПК, включно з нормативом розміру капіталу компаній із інших фінансових секторів, нормативом розміру капіталу для

		неконтрольованих компаній-учасниць та нормативом розміру капіталу для решти компаній.
▼В		
Інша інформація про НПК		
R0400/C0100	Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	Сума нормативу розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом.
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо компанія має ВФ.
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо компанія має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для портфельів під корекцію відповідності	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфельів під корекцію відповідності.
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС та на решту.

	для ВФ відповідно до статті 304	Вона дорівнює різниці між сумою НПК для кожного ВФ / ПКВ / решти та загальним НПК.
R0470/C0100	Мінімальний консолідований норматив платоспроможності капіталу групи	Сума мінімального консолідованого нормативу платоспроможності капіталу групи відповідно до статті 230 Директиви 2009/138/ЄС. Ця позиція застосовна лише до звітності групи.
Інформація про інших суб'єктів		
▼ M1		
R0500/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	Сума нормативу розміру капіталу для інших фінансових секторів. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є, зокрема, банками до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними вимогами. R0500 має дорівнювати сумі R0510, R0520 та R0530.
▼ B		
R0510/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні установи, інвестиційні фірми та фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними	Сума нормативу розміру капіталу для кредитних установ, інвестиційних фірм і фінансових установ. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є кредитними установами, інвестиційними фірмами та фінансовими установами, суб'єктами управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу, який розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.

	фондами, компанії з управління UCITS	
R0520/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — установи професійного пенсійного забезпечення	Сума нормативу розміру капіталу для установ професійного пенсійного забезпечення. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є установами професійного пенсійного забезпечення та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.
R0530/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність	Сума нормативу розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність. Це значення номінального нормативу розміру капіталу, розрахованого так, ніби до нього були застосовні відповідні секторальні правила. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є нерегульованими суб'єктами, які здійснюють фінансову діяльність.
R0540/C0100	Норматив розміру капіталу стосовно вимог неконтрольованих часток участі	Сума пропорційної частки нормативу платоспроможності капіталу пов'язаних страхових і перестрахових компаній та дострахових холдингових компаній, які не є дочірніми компаніями.

		Ця позиція застосовна лише до звітності групи та, стосовно суб'єктів, які не є дочірніми компаніями, відповідає нормативу розміру капіталу, який розраховують відповідно до Директиви про платоспроможність II.
R0550/C0100	Норматив розміру капіталу для залишкових компаній	Цю суму розраховують відповідно до статті 336(1)(d) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
Загальний НПК		
R0560/C0100	НПК для компаній, включених методом вирахування агрегації	У разі поєднання методів це сума нормативу платоспроможності капіталу для компаній, включених за методом 2, який визначено у статті 233 Директиви 2009/138/ЄС.
▼ M1		
R0570/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Загальний НПК для всіх компаній, незалежно від використаного методу. Загальний норматив платоспроможності капіталу має дорівнювати сумі R0220 та R0560.
▼ B		

S.25.02 — Норматив платоспроможності капіталу — для груп, які використовують стандартну формулу та часткову внутрішню модель

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

Компоненти, які підлягають звітуванню, повинні бути погоджені між національними наглядовими органами та страховими й перестраховими компаніями.

До звітності групи застосовні такі особливі вимоги:

- (c) Інформація до R0460 застосовна у разі, якщо метод 1, визначений у статті 230 Директиви про платоспроможність II, використовують окремо або в поєднанні з методом 2, визначеним у статті 233 Директиви про платоспроможність II;
- (d) Якщо використовують поєднання методів, інформацію до R0460 подають лише стосовно частини групи, розрахованої з використанням методу 1, визначеного в статті 230 Директиви про платоспроможність II.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010	Унікальний номер компонента	<p>Унікальний номер кожного компонента, погоджений із національним наглядовим органом для унікальної ідентифікації компонентів моделі. Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції. Якщо часткова внутрішня модель дає можливість такої самої розбивки за модулями ризиків, що й стандартна формула, використовують такі номери компонентів:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 — Ринковий ризик — 2 — Ризик дефолту контрагента — 3 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя» — 4 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я» — 5 — Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя» — 6 — Ризик за нематеріальними активами — 7 — Операційний ризик — 8 — Спроможність поглинати збитки (СПЗ) технічних резервів (сума, виражена від'ємним значенням) — 9 — СПЗ відстрочених податків (сума, виражена від'ємним значенням) <p>Якщо з використанням стандартної формули модулі ризиків відобразити неможливо, група присвоює кожному компоненту різний номер від 1 до 7.</p> <p>Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції C0020. Номери компонентів не повинні змінюватися з часом.</p>
C0020	Опис компонентів	<p>Ідентифікатор кожного з компонентів у формі довільного тексту, який група може ідентифікувати. Такі компоненти за можливості повинні бути узгоджені з модулями ризиків за стандартною формулою відповідно до часткової внутрішньої моделі. Кожен компонент ідентифікують із використанням окремих записів. Компанії повинні ідентифікувати та</p>

		<p>відображати компоненти однаково в усіх звітних періодах, крім випадків, коли до внутрішньої моделі були внесені деякі зміни, які впливають на категорії.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які не входять до складу компонентів, поглинати збитки відображають як окремі компоненти.</p>
▼M1		
C0030	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	<p>Сума нарахування на капітал для кожного компонента, незалежно від методу розрахунку (чи то за стандартною формулою, чи то за частковою внутрішньою моделлю), після корекцій на спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків поглинати збитки, якщо такі резерви та/або податки враховують при виконанні розрахунку для компонента.</p> <p>Для компонентів «спроможності технічних резервів та/або відстрочених податків поглинати збитки», якщо їх відображають як окремий компонент, це є сумою спроможності поглинати збитки (такі суми виражають від'ємним значенням)</p> <p>Для компонентів, розрахованих із використанням стандартної формули, ця комірка відображає нНПК бруто. Для компонентів, розрахованих із використанням часткової внутрішньої моделі, ця комірка відображає значення з урахуванням майбутніх управлінських дій, які були враховані при розрахунку, але які не змодельовані як окремий компонент.</p> <p>Ця сума повинна повністю враховувати диверсифікаційні ефекти відповідно до статті 304 Директиви 2009/138/ЄС, якщо застосовно.</p> <p>У цій комірці відображають віднесення корекції через агрегацію нНПК для ВФ/ПКВ на рівні суб'єкта.</p>
▼B		
C0060	Врахування майбутніх	Щоб указати, чи майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів та/або відстрочених податків

	управлінських дій поглинати збитки враховані в розрахунку, використовують стосовно технічних резервів та/або відстрочених податків	<p>поглинати збитки враховані в розрахунку, використовують стосовно технічних резервів та/або відстрочених податків один із варіантів із переліку нижче:</p> <p>1 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів поглинати збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>2 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності відстрочених податків поглинати збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>3 — Майбутні управлінські дії стосовно спроможності технічних резервів та відстрочених податків поглинати збитки враховані при виконанні розрахунку для компонента</p> <p>4 — Майбутні управлінські дії не враховані</p>
C0070	Змодельована сума	Для кожного компонента ця комірка відображає суму, розраховану з використанням часткової внутрішньої моделі. Таким чином, сума, розрахована за стандартною формулою, становить різницю між сумами, відображеними в C0040 та C0060.
► M1 C0090 ◀	Специфічні параметри компанії	<p>Для таких компонентів, розрахованих відповідно до стандартної формули, за якою було застосовано специфічні параметри компанії, використовують один із зазначених варіантів:</p> <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «життя»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Збільшення суми ануїтетних виплат — Ніщо з перерахованого вище <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «здоров'я»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Збільшення суми ануїтетних виплат — Стандартне відхилення через ризик за преміями за напрямом «здоров'я як крім життя» — Стандартне відхилення через ризик за брутто-преміями за напрямом «здоров'я як крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання

		<ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення через ризик за резервами за напрямом «здоров'я як крім життя» — Ніщо з перерахованого вище <p>Андеррайтинговий ризик за напрямом «крім життя»:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Стандартне відхилення для ризику за преміями за напрямком «крім життя» — Стандартне відхилення для ризику за брутто-преміями за напрямком «крім життя» — Коефіцієнт корекції на непропорційне перестраховання — Стандартне відхилення для ризику за резервами за напрямком «крім життя» — Ніщо з перерахованого вище <p>У будь-якому разі, якщо використовується більше ніж один специфічний параметр, їх потрібно наводити через коми.</p>
► M1 C0120 ◀	Спрощення	<p>Для таких компонентів, розрахованих відповідно до стандартної формули, якщо було застосовано спрощення, повинні бути визначені підмодулі ризиків для кожного модуля ризику, для якого було використано спрощений метод розрахунку</p> <p>Якщо спрощені методи розрахунку використовувалися для більше ніж одного підмодуля ризику в рамках одного модуля ризику, значення потрібно наводити через коми.</p>
R0110/C0100	Загальні недиверсифіковані компоненти	Сума всіх компонентів.
R0060/C0100	Диверсифікація	<p>Загальна сума диверсифікації між компонентами, відображеними в C0030.</p> <p>Ця сума не враховує диверсифікаційних ефектів у межах кожного компонента, який повинен бути врахований у значеннях, відображених у C0030.</p> <p>Цю суму виражають від'ємним значенням.</p>
R0160/C0100	Норматив розміру	Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами,

	капіталу покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	для встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.
R0200/C0100	Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.
R0210/C0100	Уже встановлена надбавка до капіталу	Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на референтну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних. Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2) Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.
▼ M1		
R0220/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Загальний норматив платоспроможності капіталу, включно з надбавками для капіталу для компаній за методом 1, який визначено у статті 230 Директиви 2009/138/ЄС. Вона включає всі компоненти консолідованого НПК, включно з нормативом розміру капіталу компаній із інших фінансових секторів, нормативом розміру капіталу для неконтрольованих компаній-учасниць та нормативом розміру капіталу для решти компаній.
▼ B		
Інша інформація про НПК		

R0300/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність резервів поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу компонентів, та частиною, відображеною як єдиний компонент. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0310/C0100	Сума / оцінка спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу компонентів, та частиною, відображеною як єдиний компонент. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0400/C0100	Норматив розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом	Сума нормативу розміру капіталу для підмодуля ризику за ознакою тривалості за власним капіталом.
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо група має ВФ.
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо група має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфельів під корекцію відповідності. Цю позицію не потрібно відображати, якщо відображають розрахунок НПК на рівні ВФ або портфелю відповідності.

	портфелів під корекцію відповідності	
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект, зумовлений агрегацією нНПК для ВФ відповідно до статті 304	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди відповідно до статті 304 Директиви про платоспроможність II та на решту. Вона дорівнює різниці між сумою нНПК для кожного ВФ / ПКВ / решти та загальним НПК, відображеним у R0200/C0100.
R0470/C0100	Мінімальний консолідований норматив платоспроможності капіталу групи	Сума мінімального консолідованого нормативу платоспроможності капіталу групи відповідно до статті 230 Директиви 2009/138/ЄС. Ця позиція застосовна лише до звітності групи.
▼ M1		
R0500/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	Сума нормативу розміру капіталу для інших секторів. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є, зокрема, банками до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними вимогами. R0500 має дорівнювати сумі R0510, R0520 та R0530.
▼ B		
R0510/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні	Сума нормативу розміру капіталу для кредитних установ, інвестиційних фірм і фінансових установ. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є кредитними установами, інвестиційними фірмами та фінансовими установами, суб'єктами управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу, який

	<p>установи, інвестиційні фірми та фінансові установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS</p>	<p>розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.</p>
R0520/C0100	<p>Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — установи професійного пенсійного забезпечення</p>	<p>Сума нормативу розміру капіталу для установ професійного пенсійного забезпечення.</p> <p>Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є установами професійного пенсійного забезпечення та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.</p>
R0530/C0100	<p>Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють</p>	<p>Сума нормативу розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність. Це значення номінального нормативу розміру капіталу, розрахованого так, ніби до нього були застосовні відповідні секторальні правила.</p> <p>Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є нерегульованими суб'єктами, які здійснюють фінансову діяльність.</p>

	фінансову діяльність	
R0540/C0100	Норматив розміру капіталу стосовно вимог часток участі	Сума пропорційної частки нормативу платоспроможності капіталу пов'язаних страхових і перестрахових компаній та дострахових холдингових компаній, які не є дочірніми неконтрольованих компаніями. Ця позиція застосовна лише до звітності групи та, стосовно суб'єктів, які не є дочірніми компаніями, відповідає нормативу розміру капіталу, який розраховують відповідно до Директиви про платоспроможність II.
R0550/C0100	Норматив розміру капіталу залишкових компаній	Цю суму розраховують відповідно до статті 336(1)(d) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.
R0560/C0100	НПК для компаній, включених методом вирахування агрегації	У разі поєднання методів це сума нормативу платоспроможності капіталу для компаній, включених за методом 2, який визначено у статті 233 Директиви 2009/138/ЄС.
▼ M1		
R0570/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Загальний НПК для всіх компаній, незалежно від використаного методу. Загальний норматив платоспроможності капіталу має дорівнювати сумі R0220 та R0560.
▼ B		

S.25.03 — Норматив платоспроможності капіталу — для груп, які використовують повну внутрішню модель

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

Компоненти, які підлягають звітуванню, повинні бути погоджені між національними наглядовими органами та страховими й перестраховими компаніями.

До звітності групи застосовні такі особливі вимоги:

(e) Інформація до R0460 застосовна у разі, якщо метод 1, визначений у статті 230 Директиви про платоспроможність II, використовують окремо або в поєднанні з

методом 2, визначеним у статті 233 Директиви про платоспроможність II;

- (f) Якщо використовують поєднання методів, інформацію до R0460 подають лише стосовно частини групи, розрахованої з використанням методу 1, визначеного в статті 230 Директиви про платоспроможність II.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010	Унікальний номер компонента	<p>Унікальний номер кожного компонента повної внутрішньої моделі, погоджений із національним наглядовим органом для унікальної ідентифікації компонентів моделі. Цей номер завжди використовують із описом відповідного компонента, зазначеним у кожній позиції C0020.</p> <p>Номери компонентів не повинні змінюватися з часом.</p>
C0020	Опис компонентів	<p>Ідентифікатор кожного з компонентів у формі довільного тексту, який група, яка використовує повну внутрішню модель, може ідентифікувати. Такі компоненти не можуть точно узгоджуватися з ризиками, визначеними для стандартної формули. Кожен компонент ідентифікують із використанням окремих записів. Групи повинні ідентифікувати та відображати компоненти однаково в усіх звітних періодах, крім випадків, коли до внутрішньої моделі були внесені деякі зміни, які впливають на категорії.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які змодельовані, але не входять до складу компонентів, поглинати збитки відображають як окремі компоненти.</p>
C0030	Розрахунок нормативу платоспроможності капіталу	<p>Сума нетто-нарахування на капітал для кожного компонента після корекцій на майбутні управлінські дії, пов'язані з технічними резервами та/або відстроченими податками, якщо застосовно, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі на недиверсифікованій основі, за умови, що такі корекції змодельовані в межах компонентів.</p> <p>Спроможність технічних резервів та/або відстрочених податків, які змодельовані, але не входять до складу</p>

		компонентів, поглинати збитки виражають від'ємними значеннями.
R0110/C0100	Загальні недиверсифіковані компоненти	Сума всіх компонентів.
R0060/C0100	Диверсифікація	Загальна сума диверсифікації між компонентами, відображеними в C0030, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі. Ця сума не враховує диверсифікаційних ефектів у межах кожного компонента, який повинен бути врахований у значеннях, відображених у C0030. Цю суму виражають від'ємним значенням.
R0160/C0100	Норматив розміру капіталу для покриття діяльності, здійснюваної відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС	Сума нормативу розміру капіталу, розрахована за правилами, встановленими у статті 17 Директиви 2003/41/ЄС, для відокремлених фондів, пов'язаних із напрямом діяльності «пенсійне страхування», здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС, до якої були застосовані перехідні заходи. Цю позицію відображають лише протягом перехідного періоду.
R0200/C0100	Норматив платоспроможності капіталу без урахування надбавки до капіталу	Сума загального диверсифікованого НПК до будь-яких надбавок до капіталу.
R0210/C0100	Уже встановлена надбавка до капіталу	Сума надбавок до капіталу, які було встановлено на дореферентну дату звітування. Сюди не входять надбавки до капіталу, встановлені в період між такою датою та датою подання даних наглядовому органу або після подання таких даних. Протягом перехідного періоду, про цю позицію звітують лише у разі, якщо держава-член ухвалила рішення про обов'язковість звітування про неї відповідно до статті 51(2)

		Директиви 2009/138/ЄС. В іншому випадку, сума надбавки до капіталу повинна бути розділена між нНПК модулів ризику. Точна процедура підлягає попередньому погодженню з ННО.
R0220/C0100	Норматив платоспроможності капіталу	Сума загального НПК, розрахована з використанням повної внутрішньої моделі.
Інша інформація про НПК		
R0300/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності технічних резервів поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність технічних резервів поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу кожного компонента, та частиною, відображеною як єдиний компонент.
R0310/C0100	Сума / оцінка загальної спроможності відстрочених податків поглинати збитки	Сума / оцінка загальної корекції на спроможність відстрочених податків поглинати збитки, включно з частиною, включеною до складу кожного компонента, та частиною, відображеною як єдиний компонент.
R0410/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно решти	Сума номінального НПК стосовно решти, якщо група має ВФ.
R0420/C0100	Загальна сума номінального нормативу платоспроможності капіталу стосовно відокремлених фондів	Сума номінального НПК усіх відокремлених фондів, якщо група має ВФ (крім таких, що стосуються напряму діяльності, здійснюваного відповідно до статті 4 Директиви 2003/41/ЄС (перехідн.)).
R0430/C0100	Загальна сума номінального нормативу	Сума номінального нормативу платоспроможності капіталу для усіх портфельів під корекцію відповідності.

	платоспроможності капіталу для портфелів під корекцію відповідності	
R0440/C0100	Диверсифікаційний ефект зумовлений агрегацією НПК для ВФ відповідно до статті 304	Сума корекції на диверсифікаційний ефект на відокремлені фонди відповідно до статті 304 Директиви про платоспроможність II та на решту. Вона дорівнює різниці між сумою НПК для кожного ВФ / ПКВ / решти та загальним НПК.
R0470/C0100	Мінімальний консолідований норматив платоспроможності капіталу групи	Сума мінімального консолідованого нормативу платоспроможності капіталу групи відповідно до статті 230 Директиви 2009/138/ЄС. Ця позиція застосовна лише до звітності групи.
R0500/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування)	Сума нормативу розміру капіталу для інших фінансових секторів. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є, зокрема, банками до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними вимогами.
R0510/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — кредитні установи, інвестиційні фірми та фінансові	Сума нормативу розміру капіталу для кредитних установ, інвестиційних фірм і фінансових установ. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є кредитними установами, інвестиційними фірмами та фінансовими установами, суб'єктами управління альтернативними інвестиційними фондами, компаніями з управління UCITS та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу, який розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.

	установи, суб'єкти управління альтернативними інвестиційними фондами, компанії з управління UCITS	
R0520/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — установи професійного пенсійного забезпечення	Сума нормативу розміру капіталу для установ професійного пенсійного забезпечення. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є установами професійного пенсійного забезпечення та до яких застосовні вимоги щодо нормативу розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування, який розраховують згідно з відповідними секторальними правилами.
R0530/C0100	Норматив розміру капіталу для інших фінансових секторів (норматив розміру капіталу для покриття діяльності, іншої ніж страхування) — норматив розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність	Сума нормативу розміру капіталу для нерегульованих суб'єктів, які здійснюють фінансову діяльність. Це значення номінального нормативу розміру капіталу, розрахованого так, ніби до нього були застосовні відповідні секторальні правила. Ця позиція застосовна до звітності групи, лише якщо група включає компанії, які є нерегульованими суб'єктами, які здійснюють фінансову діяльність.
R0540/C0100	Норматив розміру	Сума пропорційної частки нормативу платоспроможності

	капіталу стосовно вимог неконтрольованих часток участі	капіталу пов'язаних страхових і перестрахових компаній та страхових холдингових компаній, які не є дочірніми компаніями. Ця позиція застосовна лише до звітності групи та, стосовно суб'єктів, які не є дочірніми компаніями, відповідає нормативу розміру капіталу, який розраховують відповідно до Директиви про платоспроможність II.
R0550/C0100	Норматив розміру капіталу для залишкових компаній	Цю суму розраховують відповідно до статті 336(1)(d) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35.

S.32.01 — Компанії у складі групи

Загальні коментарі:

Ця секція стосується щорічного розкриття інформації щодо груп.

Ця форма застосовна за умови застосування методу 1, який визначено в статті 230 Директиви 2009/138/ЄС, методу 2, який визначено в статті 233 Директиви 2009/138/ЄС, та поєднання цих методів. Це перелік усіх компаній у складі групи в розумінні статті 212(1)(с) Директиви 2009/138/ЄС, включно зі страховими та перестраховими компаніями-учасницями, страховими холдинговими компаніями, фінансовими холдинговими компаніями змішаного типу або страховими холдинговими компаніями зі змішаною діяльністю.

- Комірки C0010–C0080 повинні містити дані, що ідентифікують компанію;
- Комірки C0180–C0230 повинні містити дані про критерії впливу;
- У комірках C0240 та C0250 повинно бути вказано, чи належить компанія до сфери нагляду за групою;
- Комірка C0260 містить дані про розрахунок платоспроможності групи.

	ПОЗИЦІЯ	ІНСТРУКЦІЇ
C0010	Країна	Укажіть згідно з ISO 3166-1 код альфа-2 країни, в якій розташований зареєстрований головний офіс кожної компанії у складі групи в розумінні статті 212(1)(с) Директиви 2009/138/ЄС.
C0020	Ідентифікаційний код компанії	Ідентифікаційний код в такому порядку пріоритетності, якщо існує: <ul style="list-style-type: none"> — Ідентифікатор юридичної особи (LEI); — Спеціальний код

		<p>Спеціальний код:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Стосовно страхових і перестрахових компаній із країн, які є членами ЄЄП, та інших регульованих компаній із країн, які є членами ЄЄП та входять до сфери нагляду за групою в розумінні статті 212(1)(с) Директиви 2009/138/ЄС: ідентифікаційний код, використовуваний на місцевому ринку, присвоєний компетентним органом, який здійснює нагляд за компанією; — Стосовно компаній із країн, які не є членами ЄЄП, та нерегульованих компаній, які входять до сфери нагляду за групою в розумінні статті 212(1)(с) Директиви 2009/138/ЄС, група зазначає ідентифікаційний код. При зазначенні ідентифікаційного коду кожної компанії країни, яка не є членом ЄЄП, або нерегульованої компанії група має дотримуватися такого уніфікованого формату: <p style="margin-left: 40px;">ідентифікаційний код материнської компанії + код альфа-2 країни місцезнаходження компанії згідно з ISO 3166-1 + 5 цифр</p>
S0030	Тип ідентифікаційного коду компанії	<p>Тип коду, використовуваного в позиції «Ідентифікаційний код компанії»:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — ідентифікатор юридичної особи (LEI) 2 — Спеціальний код
S0040	Офіційна назва компанії	Офіційна назва компанії
S0050	Тип компанії	<p>Укажіть тип компанії із зазначенням виду діяльності, який вона здійснює. Це стосується компаній як із країн-членів ЄЄП, так і з третіх країн. Застосовний такий перелік варіантів:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 — Страхова компанія, яка займається напрямом «життя» 2 — Страхова компанія, яка займається напрямом «крім життя» 3 — Перестрахова компанія 4 — Композитна компанія

		<p>5 — Страхова холдингова компанія, визначена у статті 212(1)(f) Директиви 2009/138/ЄС</p> <p>6 — Страхова холдингова компанія зі змішаною діяльністю, визначена у статті 212(1)(g) Директиви 2009/138/ЄС</p> <p>7 — Фінансова холдингова компанія змішаного типу, визначена у статті 212(1)(h) Директиви 2009/138/ЄС</p> <p>8 — Кредитна установа, інвестиційна фірма та фінансова установа</p> <p>9 — Установа професійного пенсійного забезпечення</p> <p>10 — Компанія з надання допоміжних послуг, визначена у статті 1(53) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35</p> <p>11 — Нерегульована компанія, що здійснює фінансову діяльність, визначена у статті 1(52) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35</p> <p>12 — Суб'єкт спеціального призначення, авторизований відповідно до статті 211 Директиви 2009/138/ЄС</p> <p>13 — Суб'єкт спеціального призначення, крім суб'єкта спеціального призначення, авторизованого відповідно до статті 211 Директиви 2009/138/ЄС</p> <p>14 — Компанія з управління UCITS, визначена у статті 1(54) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35</p> <p>15 — Суб'єкт управління альтернативними інвестиційними фондами, визначений у статті 1(55) Делегованого регламенту (ЄС) 2015/35</p> <p>99 — Інше</p>
S0060	Організаційно-правова форма	<p>Укажіть організаційно-правову форму компанії.</p> <p>Для категорій 1–4 у комірці «Тип компанії» організаційно-правова форма повинна відповідати переліку з додатка III до Директиви 2009/138/ЄС.</p>
S0070	Категорія (спільна / неспільна)	<p>Конкретизуйте організаційно-правову форму компанії: спільна чи не спільна.</p> <p>Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче:</p> <p>1 — Спільна</p>

		2 — Не спільна
C0080	Наглядовий орган	Назва наглядового органу, відповідального за нагляд за окремими компаніями категорій 1–4, 8, 9 та 12, які визначено в комірці «Тип компанії», якщо застосовно. Потрібно зазначити повну назву органу.
Критерії впливу		
C0180	% частка капіталу	Частка підписаного капіталу, яку прямо або непрямо утримує компанія-учасниця в компанії (як зазначено у статті 221 Директиви 2009/138/ЄС). Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії.
C0190	%, використаний для створення консолідованих рахунків	Процент, визначений МСФЗ або місцевими ЗПБО для інтеграції консолідованих компаній у консолідацію, яка може відрізнитися від тієї, що відображена в позиції C0180. Для повної інтеграції частки меншості також відображають у цій позиції. Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії.
C0200	% прав голосу	Частка прав голосу, яку прямо або непрямо утримує компанія-учасниця в компанії. Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії.
C0210	Інші критерії	Інші критерії, корисні для оцінювання рівня впливу компанії-учасниці, напр., централізоване управління ризиками. Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії.
C0220	Рівень впливу	Вплив може бути або переважним, або значним, залежно від згаданих вище критеріїв; група несе відповідальність за оцінювання рівня впливу компанії-учасниці на будь-яку компанію, але, як зазначено у статті 212(2) Директиви 2009/138/ЄС, орган нагляду за групою може мати іншу думку, яка є відмінною від оцінки групи, і в такому випадку група повинна враховувати будь-яке рішення, ухвалене органом нагляду за групою. Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Переважний 2 — Значний

C0230	Пропорційна частка, використана для розрахунку платоспроможності групи	Пропорційна частка — це частка, використовувана для розрахунку платоспроможності групи. Ця комірка не застосовна до кінцевої материнської компанії.
Входить до сфери нагляду за групою?		
C0240	Входить до сфери нагляду за групою? — Так/Ні	Укажіть, чи компанія входить до сфери нагляду за групою, як зазначено у статті 214 Директиви 2009/138/ЄС; якщо компанія не входить до сфери нагляду за групою, як передбачено у статті 214, потрібно зазначити параграф зі статті 214(2), в якому визначена підстава для цього. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Входить до сфери нагляду 2 — Не входить до сфери нагляду (стаття 214 (a)) 3 — Не входить до сфери нагляду (стаття 214 (b)) 4 — Не входить до сфери нагляду (стаття 214 (c))
C0250	Входить до сфери нагляду за групою? — Дата рішення, якщо застосовна стаття 214	Укажіть код дати ухвалення рішення про виключення згідно з ISO 8601 (rrrr-мм-дд).
Розрахунок платоспроможності групи		
C0260	Використаний метод і згідно з методом 1, режим компанії	У цій позиції зазначають інформацію про метод, використаний для розрахунку платоспроможності групи та визначення режиму для кожної компанії. Повинен бути використаний один із варіантів із переліку нижче: 1 — Метод 1: Повна консолідація 2 — Метод 1: Пропорційна консолідація 3 — Метод 1: Метод на основі корекції власного капіталу 4 — Метод 1: Секторальні правила 5 — Метод 2: Директива про платоспроможність II

6 — Метод 2: Інші секторальні правила

7 — Метод 2: Місцеві правила

8 — Вирахування частки участі у зв'язку зі статтею 229
Директиви 2009/138/ЄС

9 — Невключення до сфери нагляду за групою відповідно до
статті 214 Директиви 2009/138/ЄС

10 — Інший метод