

1409

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia 2 listopada 2010 r.

w sprawie zakresu informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela ubezpieczeń i reasekuracji zakładu ubezpieczeń

Na podstawie art. 159 ust. 8 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) zarządza się, co następuje:

§ 1. Rozporządzenie określa zakres informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela ubezpieczeń i reasekuracji zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w dziale I albo dziale II załącznika do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej, zwanej dalej „ustawą”.

§ 2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) produkcie ubezpieczeniowym — należy przez to rozumieć typ umów ubezpieczenia, które zawierane są na podstawie tych samych ogólnych warunków ubezpieczenia; dopuszczalne jest uwzględnienie w ramach jednego produktu ubezpieczeniowego umów ubezpieczenia zawartych na podstawie różnych ogólnych warunków ubezpieczenia, pod warunkiem że zakres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej oraz metody ustalania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych są identyczne lub prawie identyczne; jako oddzielny produkt ubezpieczeniowy należy traktować wszystkie umowy ubezpieczenia z indywidualnie określonymi warunkami ubezpieczenia, jeśli nie zostały uwzględnione w ramach produktów związanych z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, o których mowa powyżej;
- 2) rezygnacji z umowy ubezpieczenia — należy przez to rozumieć odstąpienie od umowy ubezpieczenia, wypowiedzenie umowy ubezpieczenia i porozumienie stron rozwiązujące umowę ubezpieczenia;
- 3) wskaźniku rezygnacji — należy przez to rozumieć:
 - a) w przypadku umów zawartych w ostatnim roku obrotowym — stosunek procentowy liczby rezygnacji w trakcie roku obrotowego w tej grupie umów do liczby umów zawartych w ostatnim roku obrotowym,
 - b) w przypadku pozostałych grup umów — stosunek procentowy liczby rezygnacji w trakcie roku obrotowego w danej grupie umów do liczby umów w tej grupie obowiązujących na początku ostatniego roku obrotowego;
- 4) umowie reasekuracji — należy przez to rozumieć umowę reasekuracji czynnej i umowę retrocesji czynnej;

5) identyfikatorze metody tworzenia rezerwy — należy przez to rozumieć identyfikator metody tworzenia rezerwy zgodny z informacją w zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

§ 3. 1. Roczny raport o stanie portfela ubezpieczeń i reasekuracji zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w dziale I załącznika do ustawy składa się z:

- 1) części dotyczącej portfela ubezpieczeń sporządzonej zgodnie z § 4;
- 2) części dotyczącej portfela reasekuracji sporządzonej zgodnie z § 5.

2. Roczny raport o stanie portfela ubezpieczeń i reasekuracji zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność w dziale II załącznika do ustawy składa się z:

- 1) części dotyczącej portfela ubezpieczeń sporządzonej zgodnie z § 6;
- 2) części dotyczącej portfela reasekuracji sporządzonej zgodnie z § 7.

§ 4. 1. Roczny raport o stanie portfela ubezpieczeń zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność ubezpieczeniową w dziale I załącznika do ustawy sporządza się osobno dla każdego produktu ubezpieczeniowego, dla którego na koniec roku obrotowego istniały zobowiązania zakładu ubezpieczeń wynikające z zawartych umów ubezpieczenia.

2. Informacje o produkcie ubezpieczeniowym obejmują:

- 1) nazwę produktu ubezpieczeniowego;
- 2) grupę ubezpieczeń;
- 3) przedmiot ubezpieczenia;
- 4) typ ubezpieczenia (ubezpieczenie indywidualne, ubezpieczenie grupowe);
- 5) czas trwania ubezpieczenia;
- 6) sposób opłacania składki;
- 7) udział osób ubezpieczonych w zysku;
- 8) liczbę obowiązujących umów ubezpieczenia według stanu na koniec ostatniego roku obrotowego;
- 9) liczbę osób ubezpieczonych według stanu na koniec ostatniego roku obrotowego;
- 10) średni wiek osób ubezpieczonych;

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej — instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 listopada 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. Nr 216, poz. 1592).

- 11) średnią sumę ubezpieczenia;
- 12) kwotę składki przypisanej brutto z umów ubezpieczenia w ostatnim roku obrotowym;
- 13) stosunek procentowy składki przypisanej brutto z umów ubezpieczenia w ramach danego produktu ubezpieczeniowego do całkowitej składki przypisanej brutto zakładu ubezpieczeń w ostatnim roku obrotowym;
- 14) wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie brutto;
- 15) łączną gwarantowaną wartość wykupu, w przypadku gdy umowy ubezpieczenia przewidują gwarancję wykupu;
- 16) hipotetyczną wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie brutto ustaloną bez uwzględnienia gwarantowanej w umowach ubezpieczenia wartości wykupu;
- 17) dane dotyczące liczby rezygnacji z umów ubezpieczenia w ostatnim roku obrotowym z uwzględnieniem podziału na następujące grupy umów:
 - a) umowy zawarte w tym samym roku obrotowym dla każdego z ostatnich 5 lat obrotowych,
 - b) umowy zawarte przed okresem ostatnich 5 lat obrotowych;
- 18) wskaźniki rezygnacji z umów ubezpieczenia w ostatnim roku obrotowym odnoszące się do grup umów określonych w pkt 17;
- 19) założenia techniczne produktu ubezpieczeniowego:
 - a) stopę techniczną, przy czym w przypadku gdy dla danego produktu ubezpieczeniowego stosowana jest więcej niż jedna stopa techniczna, należy przedstawić wyjaśnienie tej sytuacji oraz podać wszystkie używane wartości stopy technicznej,
 - b) tablice trwania życia, przy czym w przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje tablice trwania życia inne niż standardowe tablice trwania życia w Polsce publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, należy przedstawić uzasadnienie przyjętych założeń technicznych oraz załączyć stosowane tablice trwania życia,
 - c) źródło danych statystycznych dotyczących zachorowalności i inwalidztwa, przy czym w przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje dane, których źródłem nie są oficjalne publikacje polskich instytucji państwowych, należy przedstawić uzasadnienie przyjętych założeń technicznych,
 - d) opis metodologii obliczania wartości wykupów w kolejnych latach trwania umowy ubezpieczenia,
 - e) opis metodologii ustalania udziału osób ubezpieczonych w zysku wraz z wartościami stosowanych parametrów, w przypadku produktów ubezpieczeniowych zakładających udział osób ubezpieczonych w zysku zakładu ubezpieczeń,
 - f) pozostałe założenia techniczne, w szczególności dane i wskaźniki statystyczne i ekonomiczne użyte do konstrukcji produktu ubezpieczeniowego wraz ze stosownymi wyjaśnieniami dotyczącymi źródła pochodzenia tych wielkości oraz uzasadnienia ich stosowania;
- 20) opis zmian w założeniach technicznych produktu ubezpieczeniowego dokonanych w trakcie ostatniego roku obrotowego wraz z uzasadnieniem tych zmian oraz określeniem wpływu, jaki będą miały dokonane zmiany na wielkość zobowiązań zakładu ubezpieczeń; w przypadku produktu ubezpieczeniowego wprowadzonego do sprzedaży w ostatnim roku obrotowym należy przedstawić ogólną charakterystykę produktu ubezpieczeniowego uwzględniającą w szczególności specyficzną ryzyka występującą w danym produkcie ubezpieczeniowym oraz prognozowany udział danego produktu ubezpieczeniowego w przypisie składki brutto zakładu ubezpieczeń;
- 21) wielkość ryzyka brutto zakładu ubezpieczeń w rozumieniu rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń (Dz. U. Nr 211, poz. 2060 oraz z 2009 r. Nr 172, poz. 1337 i Nr 226, poz. 1822), wynikającego z umów ubezpieczenia zawartych w ramach danego produktu ubezpieczeniowego, według stanu na koniec ostatniego roku obrotowego, wraz z określeniem stosunku procentowego ryzyka występującego w danym produkcie ubezpieczeniowym do całkowitego ryzyka zakładu ubezpieczeń oraz opinią dotyczącą ewentualnych zagrożeń dla sytuacji finansowej zakładu ubezpieczeń wynikających z koncentracji ryzyka w danym produkcie ubezpieczeniowym;
- 22) porównanie założeń technicznych użytych do konstrukcji produktu ubezpieczeniowego z faktycznymi danymi uzyskanymi w toku prowadzonej działalności ubezpieczeniowej w ostatnim roku obrotowym, uwzględniające relacje między:
 - a) stopą techniczną a stopą zwrotu z aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie utworzonej dla umów ubezpieczenia w ramach danego produktu ubezpieczeniowego lub stopą zwrotu z aktywów stanowiących pokrycie sumarycznej rezerwy ubezpieczeń na życie dla wszystkich umów ubezpieczenia, w przypadku gdy nie jest możliwe wyodrębnienie aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie dla danego produktu ubezpieczeniowego,
 - b) założeniami dotyczącymi umieralności użytymi do konstrukcji produktu ubezpieczeniowego a faktycznymi danymi dotyczącymi grupy osób ubezpieczonych w ramach danego produktu ubezpieczeniowego,
 - c) danymi i wskaźnikami statystycznymi dotyczącymi zachorowalności i inwalidztwa użytymi do konstrukcji produktu ubezpieczeniowego a faktycznymi wartościami obserwowanymi w grupie osób ubezpieczonych w ramach danego produktu ubezpieczeniowego,

d) pozostałymi założeniami użytymi do konstrukcji produktu ubezpieczeniowego a faktycznie występującymi wielkościami dotyczącymi umów ubezpieczenia zawartych w ramach danego produktu ubezpieczeniowego.

3. W przypadku ubezpieczeń na życie i dożycie raport o stanie portfela ubezpieczeń zawiera również informacje o wysokości:

- 1) rezerwy ubezpieczeń na życie brutto, w podziale na wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie brutto dla ryzyka zgonu ubezpieczonego oraz wysokość rezerwy ubezpieczeń na życie brutto dla ryzyka dożycia przez ubezpieczonego określonego w umowie wieku lub okresu, albo
- 2) rezerwy ubezpieczeń na życie brutto łącznie dla ryzyka zgonu ubezpieczonego i ryzyka dożycia przez ubezpieczonego określonego w umowie wieku lub okresu, wraz z wyjaśnieniem przyczyn niemożności wykazania wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie brutto w podziale, o którym mowa w pkt 1.

4. W przypadku ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym raport o stanie portfela ubezpieczeń zawiera również informację o wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, gdy ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający brutto.

5. W przypadku produktu ubezpieczeniowego, którego sprzedaż została zakończona w ostatnim roku obrotowym lub latach poprzednich, raport o stanie portfela ubezpieczeń zawiera:

- 1) informacje określone w ust. 2 pkt 1—18 i 21 oraz ust. 3 i 4;
- 2) datę zakończenia sprzedaży, przewidywaną długość dalszego trwania obowiązujących umów ubezpieczenia oraz informacje dotyczące ewentualnych czynności, jakie zakład ubezpieczeń zamierza podjąć w stosunku do tych umów.

6. W przypadku produktu ubezpieczeniowego zawierającego wszystkie umowy ubezpieczenia z indywidualnie określonymi warunkami ubezpieczenia raport o stanie portfela ubezpieczeń zawiera informacje określone w ust. 2 pkt 1—16 i 21 oraz ust. 3 i 4.

7. Raport o stanie portfela ubezpieczeń zawiera również informację w zakresie spełnienia warunków określonych w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń, w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 5 działu I załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z pkt 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

§ 5. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu I załącznika do ustawy sporządza się:

- 1) osobno dla reasekuracji ubezpieczeń indywidualnych i reasekuracji ubezpieczeń grupowych;
- 2) w podziale na dane dotyczące umów reasekuracji proporcjonalnej i umów reasekuracji nieproporcjonalnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje w zakresie:

- 1) przypisu składki brutto w ostatnim roku obrotowym;
- 2) rezerwy składek;
- 3) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 4) rezerwy ubezpieczeń na życie;
- 5) pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 6) metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 7) spełnienia warunków określonych w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń, w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 5 działu I załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z pkt 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 2—5, w raporcie podaje się:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) wysokość rezerwy brutto;
- 6) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 7) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 8) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 3, podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

5. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 4, podaje się również informację o założeniach technicznych przyjętych przy tworzeniu rezerwy:

- 1) wysokości technicznych stóp procentowych stosowanych przy ustalaniu wysokości rezerwy;

- 2) stosowanych tablicach trwania życia;
- 3) pozostałych założeniach technicznych.

6. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 5–7, dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dz. U. Nr 226, poz. 1825), na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 3) opis metody.

8. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się również:

- 1) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 2) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

§ 6. 1. Roczny raport o stanie portfela ubezpieczeń zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność ubezpieczeniową w dziale II załącznika do ustawy zawiera informacje o:

- 1) rezerwie składek sporządzane osobno dla każdego produktu ubezpieczeniowego;
- 2) rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia sporządzane osobno dla każdego produktu ubezpieczeniowego;
- 3) rezerwie na wyrównanie szkodowości (ryzyka);

- 4) pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 5) metodach wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 6) spełnieniu warunków określonych w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń, w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 2 działu II załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z pkt 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

2. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2 i 4, w raporcie podaje się:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) grupę i rodzaj ubezpieczenia;
- 3) opis portfela ubezpieczeń, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 4) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 5) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 6) wysokość rezerwy brutto;
- 7) wysokość rezerwy na udziale reasekuratora;
- 8) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 9) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

3. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 1 pkt 1, podaje się również informacje o nazwie produktu ubezpieczeniowego oraz składce przypisanej brutto w roku obrotowym.

4. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 1 pkt 2, podaje się również informacje o nazwie produktu ubezpieczeniowego oraz odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

5. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 6–8, dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela ubezpieczeń, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

6. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 1 pkt 3, podaje się informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 1 i 4–8, oraz informację o grupie ubezpieczeń. Przepisu ust. 5 nie stosuje się.

7. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 1 i ust. 4 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 3) opis metody;
- 4) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 5) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

§ 7. 1. Roczny raport o stanie portfela reasekuracji zakładu ubezpieczeń wykonującego działalność reasekuracyjną w zakresie reasekuracji ubezpieczeń działu II załącznika do ustawy sporządza się osobno dla:

- 1) umów reasekuracji obligatoryjnej proporcjonalnej;
- 2) umów reasekuracji obligatoryjnej nieproporcjonalnej;
- 3) umów reasekuracji fakultatywnej.

2. Raport o stanie portfela reasekuracji zawiera informacje o:

- 1) rezerwie składek;
- 2) rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- 3) rezerwie na wyrównanie szkodowości (ryzyka);
- 4) pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych sporządzane osobno dla każdej rezerwy;
- 5) metodach wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;
- 6) spełnieniu warunków określonych w pkt 5 załącznika nr 3 do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 listopada 2003 r. w sprawie sposobu wyliczenia wysokości marginesu wypłacalności oraz minimalnej wysokości kapitału gwarancyjnego dla działów i grup ubezpieczeń, w przypadku gdy przy obliczaniu marginesu wypłacalności dla umów reasekuracji, którym podlegają umowy ubezpieczenia choroby, o których mowa w grupie 2 działu II załącznika do ustawy, stosuje się zmniejszenie parametrów procentowych zgodnie z pkt 5 załącznika nr 3 do tego rozporządzenia.

3. W zakresie poszczególnych rezerw, o których mowa w ust. 2 pkt 1, 2 i 4, w raporcie podaje się:

- 1) rodzaj rezerwy;
- 2) klasę rachunkową;
- 3) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 4) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 5) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 6) wysokość rezerwy brutto;
- 7) wysokość rezerwy na udziale retrocesjonariusza;
- 8) wysokość rezerwy na udziale własnym;
- 9) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

4. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 1, podaje się również informację o składce przypisanej brutto w roku obrotowym.

5. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 2, podaje się również informację o odszkodowaniach i świadczeniach brutto wypłaconych w roku obrotowym.

6. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stosuje różne metody przy ustalaniu wysokości którejkolwiek rezerwy, o której mowa w ust. 3 pkt 6–8, dla każdej rezerwy ustalonej daną metodą podaje się:

- 1) wysokość rezerwy;
- 2) opis portfela reasekuracji, dla którego dana rezerwa jest tworzona;
- 3) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 4) uzasadnienie istnienia warunków umożliwiających stosowanie danej metody;
- 5) informację o przeprowadzeniu i wyniku badania adekwatności wysokości rezerwy.

7. W zakresie rezerwy, o której mowa w ust. 2 pkt 3, podaje się informacje, o których mowa w ust. 3 pkt 1, 2 i 4–8, a w przypadku grupy 14 działu II załącznika do ustawy informację o grupie ubezpieczeń. Przepisów ust. 1 i 6 nie stosuje się.

8. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się:

- 1) identyfikator metody tworzenia rezerwy;
- 2) klasyfikację metody zgodnie z § 33 ust. 2 i 3 oraz ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- 3) opis metody.

9. W zakresie metod wykorzystanych przy tworzeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, o których mowa w § 33 ust. 2 i ust. 4 pkt 2 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2009 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego dla każdej metody osobno podaje się również:

- 1) opis założeń, których spełnienie jest niezbędnym warunkiem stosowania metody;
- 2) opis wykorzystywanych danych w stosowanej metodzie.

§ 8. Rozporządzenie ma zastosowanie po raz pierwszy do rocznego raportu o stanie portfela ubez-

pieczeń i reasekuracji zakładu ubezpieczeń przedkła- danego organowi nadzoru wraz z rocznym sprawo- zdaniem finansowym zakładu ubezpieczeń za rok 2010.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia.²⁾

Minister Finansów: w z. *W. Szczuka*

²⁾ Niniejsze rozporządzenie było poprzedzone rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2003 r. w sprawie zakresu informacji zawartych w rocznym raporcie o stanie portfela ubezpieczeń (Dz. U. Nr 222, poz. 2203), które utraciło moc z dniem 18 czerwca 2009 r.